

Утверждена годовым Общим собранием
акционеров ПАО Сбербанк

Протокол №31 от 14.06.2018

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
ПАО Сбербанк
за 2017 год**

***Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»***

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми в Российской Федерации к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Ключевые вопросы аудита:

- Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Оценка производных финансовых инструментов.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых - «ссуды»), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.

Резервы представляют собой величину потерь по ссудам на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение №590-П»).

В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервы определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов.

В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, резервы определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 5.3 «Чистая ссудная задолженность», 9.2 «Кредитный риск») представляет дополнительную информацию о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Мы оценили ключевые методики Банка по расчету резервов на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса оценки резервов и используемых данных (включая контроль в отношении классификации ссуд по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга, и отражения резервов в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина резервов по таким ссудам требованиям Положения №590-П.

Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина резервов по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Кроме того, в отношении резервов в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.

Ключевой вопрос аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со сложностью оценки некоторых производных финансовых инструментов и значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для этого. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Наиболее часто применяемые методы оценки включают модели приведенных стоимостей будущих потоков, модели Блэка-Шоулза, а также модели локальной стохастической волатильности. Для оценки используются различные входящие данные, в том числе спот и форвардные ставки по валютным сделкам, кривые процентных ставок и волатильности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 5.2 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») представляет дополнительную информацию о производных финансовых инструментах и их оценке.

Наши внутренние эксперты по оценке оценили ключевые методики оценки производных финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям применимых нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России №372-П от 4 июля 2011 года «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроли над входящими данными, над переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также контроли над расчетом стоимости. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Наши внутренние эксперты оценили стоимость для выборки производных финансовых инструментов, охватывающей все основные виды таких инструментов, с помощью независимых моделей и входящих данных, сопоставили результаты с оценками Банка и исследовали различия.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут доступны нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения независимого аудитора прочая информация нам недоступна, и мы не предоставляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России;
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

А.Н. Кривенцев

14 марта 2018 года
Москва, Российская Федерация



Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Основной государственный регистрационный номер: 1027700132195, присвоен 16 августа 2002 года

117997, Российская Федерация, г.Москва, ул.Вавилова, д.19

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за номером 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

«14» марта 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"14" марта 2018 г.



Место печати

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	236 765 070	X	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	X	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 656 239 740	X	2 317 501 302	x
2.1	прошлых лет		2 341 459 055	X	1 905 443 182	x
2.2	отчетного года		314 780 685	X	412 058 120	x
3	Резервный фонд		3 527 429	X	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 896 532 239	X	2 557 793 801	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		60 755 720	15 188 930	31 644 296	21 096 197
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8.2	109 223 621	27 305 905	83 468 389	55 645 593
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	88 733 800	X	173 957 960	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	258 713 141	X	289 070 645	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2 637 819 098	X	2 268 723 156	x
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	x
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	x
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	88 733 800	X	173 957 960	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	88 733 800	X	173 957 960	x
41.1.1	нематериальные активы	10 508 634	X	18 150 255	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	78 225 166	X	155 807 705	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	88 733 800	X	173 957 960	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 637 819 098	X	2 268 723 156	x
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 083 971 028	X	890 933 469	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	32 754 200	X	39 305 040	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 116 725 228	X	930 238 509	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	83 894 849	20 973 712	72 507 234	48 338 155
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2 542 869	X	2 073 044	x

56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 542 869	X	2 073 044	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		1 373 329	X	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		133 540	X	1 044	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		1 036 000	X	2 072 000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		86 437 718	X	74 580 278	x
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)		1 030 287 510	X	855 658 231	x
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		3 668 106 608	X	3 124 381 387	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		354 935 200	X	260 936 940	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	24 657 847 239	x	22 835 336 918	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	24 657 847 239	x	22 835 336 918	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	24 688 868 103	x	22 902 029 338	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10.7	x	9.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10.7	x	9.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.9	x	13.6	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.4	10.7	x	9.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	10.7	x	9.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	14.9	x	13.6	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	x
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	x

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	x

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.4	15 739 343 892	15 064 734 998	11 030 454 869	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 962 984 951	2 962 749 239	0	2 726 725 838	2 723 905 058	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 687 160 730	1 687 160 730	0	1 567 052 611	1 567 052 611	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 275 623 685	1 275 387 973	0	1 159 673 227	1 156 852 447	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		200 536	200 536	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 370 248 823	1 367 707 380	273 541 476	2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		972 031 113	971 400 346	194 280 069	1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		398 217 710	396 307 034	79 261 407	557 143 907	553 660 163	110 732 033
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5 939 585	5 923 481	2 961 741	6 942 954	6 925 841	3 462 921
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		535 309	535 309	267 655	372 993	372 993	186 497
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		5 404 276	5 388 172	2 694 086	6 569 961	6 552 848	3 276 424
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 291 455 078	10 677 161 391	10 677 161 391	11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		4 942 048 288	4 668 986 556	4 668 986 556	5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		108 715 455	51 193 507	76 790 261	152 822 706	102 327 549	153 491 324
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 044 083 900	1 044 083 900	52 485 872	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	1 044 083 900	1 044 083 900	52 485 872	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 094 386 651	6 494 702 837	9 050 959 370	6 167 528 223	5 695 130 136	7 719 982 269
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 333 847 769	2 143 236 550	2 338 943 682	2 554 221 598	2 340 960 181	2 596 016 491
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	292 775 180	260 668 994	322 476 061	302 168 045	265 502 272	328 502 696
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4 225 531 735	3 848 565 326	5 772 847 989	3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	241 120 795	241 120 795	602 801 988	150 238 664	150 238 664	375 596 661
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 111 172	1 111 172	13 889 650	1 111 172	1 111 172	13 889 650
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	190 199 321	176 469 105	204 798 926	161 890	115 495	168 346
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	163 803 643	152 344 144	167 578 558	1 845	1 574	1 731
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	24 735 131	22 655 931	31 718 303	132 827	104 820	146 748
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	9 137	1 644	2 795	16 925	5 720	9 724
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	1 774	323	645	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1 259 852	1 101 251	3 303 753	10 293	3 381	10 143
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	389 784	365 812	2 194 872	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 839 055 514	3 777 961 164	1 331 916 021	3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 299 539 374	1 270 156 288	1 270 156 288	1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	62 279 857	62 277 553	31 138 777	13 365 411	13 332 308	6 666 154
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	153 105 676	153 104 778	30 620 956	102 476 138	102 473 722	20 494 744
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 324 130 607	2 292 422 545	0	2 178 618 517	2 154 527 514	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	74 587 570	x	72 754 557	106 107 117	x	107 614 638

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.4	213 038 613	181 748 253
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 420 257 419	1 211 655 017
6.1.1	чистые процентные доходы		1 006 571 833	879 686 664
6.1.2	чистые непроцентные доходы		413 685 586	331 968 353
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	368 359 988	204 965 813
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		13 323 247	15 936 051
7.1.1	Общий		8 302 178	8 720 225
7.1.2	Специальный		4 917 998	6 992 470
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		103 071	223 356
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		259 804	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		259 804	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		8 845 812	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		2 370 325	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		7 039 936	461 214
7.4.1	основной товарный риск		1 467 256	299 631
7.4.2	дополнительный товарный риск		3 165 836	126 716
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		2 406 844	34 867

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2	1 349 117 279	164 694 439	1 184 422 840
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 118 562 151	58 640 286	1 059 921 865
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		167 868 444	85 513 137	82 355 307
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		61 094 356	20 494 914	40 599 442
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 592 328	46 102	1 546 226

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 761 619 526	18.72	329 764 149	7.00	123 377 787	-11.72	-206 386 362
1.1	ссуды	1 741 783 871	18.62	324 381 724	6.87	119 717 264	-11.75	-204 664 460
2	Реструктурированные ссуды	1 771 090 264	11.16	197 570 767	0.97	17 264 637	-10.19	-180 306 130
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 539 527 472	5.89	90 640 272	0.42	6 537 805	-5.47	-84 102 467
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	2 287 081 935	11.10	253 756 144	0.71	16 180 927	-10.39	-237 575 217
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	291 512 131	20.29	59 150 872	1.58	4 613 217	-18.71	-54 537 655
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	51 280 193	19.68	10 091 369	1.85	948 790	-17.83	-9 142 579
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	81 002 637	15.78	12 785 069	0.74	598 691	-15.04	-12 186 378
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	105 465 485	7.33	7 732 996	1.58	1 667 249	-5.75	-6 065 747

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
				тыс. руб.		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.1, 8.2	2 637 819 098	2 683 290 510	2 351 898 400	2 496 888 069
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		24 437 027 503	23 599 613 334	23 267 211 033	22 544 311 356
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.8	11.4	10.1	11.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481В; RU0009029540	20301481В; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 975 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0.07
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977
3	Применимое право: код страны	643	643	442
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	150 000 000.00	200 000 000.00	32 729 200.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; российский рубль	1.00; доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.07	0.07	0.05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	57 600 200.00	57 600 200.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1.00; доллар США	1.00; доллар США	1.00; российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно ухудш-им условия эмиссии для сторон договора	перв. дата воз-ой реал-ции права доср. выкупа - 26.02.2019; доп. воз-ть с согласия БР доср. Пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв. дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. воз-ть с согласия БР доср. пог-ия инс-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.05	0.06	0.12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	если Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н1.1 Банка меньше 2% на отч. дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и зак-но	зн-ие Н1.1, расщ. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

		Номер пояснения:	5.3
1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		514 044 176
	в том числе вследствие:		
1.1	выдачи ссуд		214 300 434
1.2	изменения качества ссуд		282 920 514
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		745 840
1.4	иных причин		16 077 388
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		455 403 890
	в том числе вследствие:		
2.1	списания безнадежных ссуд		55 138 084
2.2	погашения ссуд		289 022 848
2.3	изменения качества ссуд		94 253 360
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		3 220 684
2.5	иных причин		13 768 914

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	10.7	9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	10.7	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	14.9	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	161.1	217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	263.8	301.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	57.6	55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное 16.6 Минимальное 0.0	Максимальное 17.9 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	115.5	129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	13.4	15.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	6.9	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23 158 919 939
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		67 385 277
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-117 613 669
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 561 158 275
7	Прочие поправки		232 822 319
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 437 027 503

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 835 772 624
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		258 713 141
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 577 059 483
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.2	32 413 280
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		85 149 262
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		17 385 757
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		129 932 430
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 286 490 984
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		148 132 763
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		30 519 094
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 168 877 315

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 331 916 020
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-229 242 255
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 561 158 275
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 637 819 098
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 437 027 503
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	10.8

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		958 936 174	834 076 446
1.1.1	проценты полученные		2 002 859 758	2 054 306 337
1.1.2	проценты уплаченные		-752 704 327	-894 262 374
1.1.3	комиссии полученные		417 427 950	361 002 420
1.1.4	комиссии уплаченные		-58 485 582	-42 900 985
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		36 910 534	31 271 949
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38 971 908	29 511 469
1.1.8	прочие операционные доходы		47 583 089	36 628 971
1.1.9	операционные расходы		-554 418 636	-520 576 862
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-219 208 520	-220 904 479
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-507 122 701	-340 628 223
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 944 613	-36 350 709
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-327 314	8 281 561
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 583 902 568	-535 976 985
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19 459 815	240 155 330
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		10 003 864	-187 828 927
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		99 860 507	-203 736 138
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 023 027 045	364 271 683
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-33 688 049	-29 557 352
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 308 242	40 113 314
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		451 813 473	493 448 223
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 105 869 246	-1 175 883 791
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		810 338 883	1 166 836 409
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-300 562 079	-111 962 292
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102 965 649	50 599 116
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-102 552 755	-110 935 497
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 198 410	5 275 370
2.7	Дивиденды полученные		11 502 791	13 756 712
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-572 978 347	-162 313 973
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.6	-135 356 667	-44 571 753
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-135 356 667	-44 571 753
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7 903 517	-68 010 714
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 775 146 807	1 556 595 024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 510 721 749	1 775 146 807

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"14" марта 2018 г.



(подпись)

Место печати

(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО Сбербанк
за 2017 год**

Содержание

1. Общая информация	5
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2017 году	8
3.4. Решение о распределении чистой прибыли	9
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	10
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
4.3. Изменения в Учетной политике	14
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности	15
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.3. Чистая ссудная задолженность	17
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
5.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	19
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости	21
5.8. Прочие активы	22
5.9. Средства кредитных организаций	22
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
5.11. Выпущенные долговые обязательства	24
5.12. Прочие обязательства	24
5.13. Уставный капитал	25
5.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	25
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	26
6.1. Процентные доходы по видам активов	26
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	26
6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26
6.4. Комиссионные доходы и расходы	27
6.5. Операционные расходы	27
6.6. Расходы по налогам	27
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	28
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	29
8.1. Состав собственных средств (капитала)	29
8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года	30
млн руб.	30
8.3. Информация об инструментах капитала	31
8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	32
8.5. Информация о нормативах достаточности капитала	32
8.6. Прибыль на акцию и дивиденды	33
8.7. Показатель финансового рычага	34
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	35
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	35
9.2. Кредитный риск	36
9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	46
9.4. Риск ликвидности	46
9.5. Страновой риск	50
9.6. Рыночные риски	50

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют	57
9.8. Правовой риск	59
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	60
9.10. Комплаенс-риск	60
9.11. Регуляторный риск	61
9.12. Налоговый риск	61
9.13. Операционный риск	62
9.14. Риск потери деловой репутации	63
9.15. Стратегический риск	64
9.16. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	64
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	66
11. Информация о системе оплаты труда	69
11.1. Управление системой оплаты труда	69
11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда	69
11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски	71
12. Информация по сегментам деятельности Банка	73

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 2017 год, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁶, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год⁷;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Изменения в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год по статьям 24 и 25 обусловлены включением и исключением, соответственно, результата от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

⁷ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2018 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2017 года

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 2017 год увеличилось на 23 участника и по состоянию на 1 января 2018 года составило 270 обществ.

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	270	247
прямое влияние	43	41
косвенное влияние	225	204
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, состоящей, помимо него, из следующих участников, существенно оказывающих влияние на финансовые показатели Группы:

Наименование общества	Доля контроля Группы, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8 Общество с ограниченной ответственностью «СБ КИБ Холдинг»	100.0000
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Общество с ограниченной ответственностью «СБ Финанс Холдинг»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 41 компанию, включая головные компании).

Остальные 214 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь (с представительством ОАО «БПС-Сбербанк» в Польше), Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине и филиалом в Германии), Турции (с дочерними банками в России и в Австрии);

- финансовые компании: в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании, на Кипре и в других странах.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

В Индии Банк представлен филиалом ПАО Сбербанк в Нью-Дели, в Бахрейне – филиалом дочернего банка DenizBank A.S.

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 2017 год раскрыта 28 февраля 2018 года в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3.2. Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями⁸:

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Активы	23 158 920	21 721 078
Капитал ⁹	3 668 107	3 124 381

	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Прибыль до налогообложения	845 886	647 895
Прибыль после налогообложения	653 565	498 289

Активы Банка в 2017 году увеличились на 1 437 842 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал по состоянию на 1 января 2018 года увеличился на 543 726 млн руб. по сравнению с 1 января 2017 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

Переход Банком на требования Базель III в части расчета капитала, связанный с новыми требованиями Банка России по учету вложений в акции финансовых компаний, переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов, осуществляется постепенно в течение 5 лет, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

⁸ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁹ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение №395-П)

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2017 году

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹⁰ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%¹⁰.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0%¹⁰ по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%¹⁰. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4%¹⁰ по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%¹⁰. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%¹⁰ по сравнению с 4,8%¹⁰ в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4%¹⁰ против сокращения на 2,2%¹⁰ в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1%¹⁰ против 5,3%¹⁰ в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4%¹⁰ в годовом выражении против роста на 0,8%¹⁰ в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7%¹⁰ по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8%¹⁰ в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%¹⁰, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%¹⁰.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%¹⁰. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1%¹⁰ в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%)¹⁰.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%¹⁰ к концу 2017 года против 5,4%¹⁰ в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹¹ (25,5 миллиарда долларов США¹¹ в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток

¹⁰ По данным Росстата

¹¹ По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

капитала составил 31,3 миллиарда долларов США¹¹ в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США¹¹ в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США¹¹.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей¹¹ против 930 миллиардов рублей¹¹ годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0%¹¹ после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2%¹¹ благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7%¹¹ и 13,2%¹¹ соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%¹¹, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8%¹¹ (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%¹¹ до 6,4%¹¹ по корпоративному, и сократился с 7,9%¹¹ до 7,0%¹¹ – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%¹¹. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%¹¹, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза¹¹.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

3.4. Решение о распределении чистой прибыли

26 мая 2017 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 6,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2016 года составила 135 522 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2017 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П¹², а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

Отражение активов и обязательств

- в соответствии с Положением №579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Руб. / Доллар США	57.6002	60.6569
Руб. / Евро	68.8668	63.8111

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. К группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец года существенно (более чем на

¹² Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
- объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежеквартально;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

Финансовые вложения и обязательства

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ;
- после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости, подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг;
- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий на основании соответствующего решения Коллегиального органа банка:
 1. в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено Банком), например, таким как:
 - ✓ ухудшение качества вложений вследствие повышения или реализации кредитного риска по эмитенту ценных бумаг, а именно:
 - неисполнение, либо ненадлежащее исполнение эмитентом своих обязательств по данному выпуску ценных бумаг, либо по другим своим обязательствам;
 - признание эмитента банкротом;
 - предъявление существенных претензий эмитенту со стороны налоговых органов (в объеме более 5% балансовой стоимости активов эмитента);
 - снижение внутреннего кредитного рейтинга на 5 ступеней и более, либо снижение кредитного рейтинга на любое количество ступеней при достижении рейтинга 21 и ниже;
 - ✓ изменения в законодательстве или требованиях Банка России, вследствие которых Банк вынужден реализовать ряд ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
 - ✓ увеличение коэффициентов риска по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, для целей расчета обязательных нормативов Банка России;

2. в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 3. в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».
- при осуществлении перевода ценных бумаг из портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения», в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи», и несоблюдении любого из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг «удерживаемые до погашения», подлежат переводу в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права формировать портфель ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении 2 лет, следующих за годом осуществления такого перевода;
 - стоимость акций, паев (при приобретении отражаемых на балансовом счете 601), долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (при приобретении отражаемых на балансовом счете 602), которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете 601;
 - при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
 - производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
 - активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
 - справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Условные обязательства

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П¹³.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П¹⁴. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований /гарантий¹⁵/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери осуществляется в портфель:

- однородных требований/гарантий¹⁵ исходя из принципа незначительности суммы элемента;
- условных обязательств – аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/гарантий¹⁵/условных обязательств.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

¹³ Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28.06.2017 №590-П (далее – Положение №590-П)

¹⁴ Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006 №283-П (далее – Положение №283-П)

¹⁵ Гарантии субъектам малого и микро-бизнеса

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (КИК) Группы по состоянию на конец соответствующего финансового года. Расчет налоговых обязательств КИК Группы осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Группы.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Руководство Банка применяет профессиональные суждения при оценке того, можно ли первоначально классифицировать долговые обязательства, обращающиеся на активном рынке, в категорию долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в частности, на основании намерения и возможности удерживать актив до погашения.

Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п.5.7 раздела 5 Пояснительной информации.

4.3. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- изменена периодичность переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также недвижимости временно не используемой в основной деятельности;
- изменены подходы к определению срока полезного использования по объектам капитальных вложений в арендованные объекты основных средств, переданных в эксплуатацию с 01.01.2018 года;
- изменены критерии существенности для признания условных обязательств некредитного характера;
- изменен порог существенности продаж из категории ценных бумаг «удерживаемых до погашения».

4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января без учета событий после отчетной даты (далее – СПОД), на период после утверждения годовой отчетности – 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В течение 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом СПОД, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У¹⁶ и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 61 674 914,4 млн руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 61 000 794,6 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 11 358,2 млн руб. (увеличение на 11 411,8 млн руб., уменьшение на 53,6 млн руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 19 719,1 млн руб., в том числе увеличение на 19 839,1 млн руб., из них - 19 415,4 млн руб. под вложения в уставный капитал ООО "СБ КИБ Холдинг";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 4 408,6 млн руб. (увеличение доходов на 6 572 млн руб., увеличение расходов на 10 980,6 млн руб.);
- расходы от обесценения основных средств, в сумме 2 296,6 млн руб.;
- расходы от обесценения нематериальных активов, в сумме 2 999,9 млн руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 19 707,8 млн руб.

¹⁶ Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У)

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Наличные денежные средства	621 719	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 906	967 162
Обязательные резервы	(158 658)	(154 714)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	4 904	8 699
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	295 091	339 244
Денежные средства и их эквиваленты	1 510 962	1 775 240
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(240)	(93)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 510 722	1 775 147

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Производные финансовые инструменты	62 547	111 142
Долговые ценные бумаги	28 922	30 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 469	141 343

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>за 2017 год</i>
			<i>(на 1 января 2018 года)</i>
			<i>Ставка купона (номинальная), %</i>
Корпоративные облигации	15 064		
<i>Российских организаций</i>	13 971	12.2018 - 09.2032	5.13 – 10.90
<i>Иностранных компаний</i>	1 093	02.2018 - 02.2019	5.20 – 9.00
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	13 537		
<i>Российских кредитных организаций</i>	547	02.2018 - 11.2029	8.15 – 10.30
<i>Других финансовых организаций</i>	12 990	01.2018 - 12.2050	3.72 – 13.50
Российские государственные облигации	290		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	290	06.2028	12.75
Облигации субъектов РФ	31	09.2019 - 12.2023	7.50 – 10.20
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 922		

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>за 2016 год</i>
			<i>(на 1 января 2017 года)</i>
			<i>Ставка купона (номинальная), %</i>
Корпоративные облигации	5 216		
<i>Российских организаций</i>	5 216	03.2017 - 09.2032	5.20 – 13.00
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	24 942		
<i>Российских кредитных организаций</i>	3 241	02.2017 - 07.2031	9.35 – 12.00
<i>Других финансовых организаций</i>	21 701	02.2017 – 02.2024	4.22 – 13.50
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 – 9.25
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 201		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 769 505	63.4	11 327 452	65.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 925 822	26.5	4 337 385	25.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 864 970	10.0	1 595 506	9.3
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	18 560 297	100.0	17 260 343	100.0
Резервы на возможные потери	(1 094 186)	5.9	(1 038 721)	6.0
Чистая ссудная задолженность	17 466 111		16 221 622	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Физические лица	4 925 822	29.5	4 337 385	27.7
Нефтегазовая промышленность	1 612 726	9.7	1 329 020	8.5
Операции с недвижимым имуществом	1 324 035	7.9	1 356 697	8.7
Металлургия	1 251 164	7.5	1 460 415	9.3
Торговля	1 118 737	6.7	939 528	6.0
Телекоммуникации	802 020	4.8	711 857	4.5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	786 562	4.7	812 724	5.2
Машиностроение	739 651	4.4	762 938	4.9
Услуги	738 097	4.4	640 940	4.1
Государственные и муниципальные учреждения РФ	730 986	4.4	780 940	5.0
Энергетика	691 304	4.1	736 505	4.7
Строительство	624 464	3.7	535 318	3.4
Химическая промышленность	508 028	3.0	500 849	3.2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	334 634	2.0	280 267	1.8
Деревообрабатывающая промышленность	78 413	0.5	63 503	0.4
Прочее	428 684	2.6	415 951	2.6
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	16 695 327	100.0	15 664 837	100.0

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	8 531 747	72.4	8 043 372	71.0
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 187 234	27.1	3 263 797	28.8
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	43 467	0.4	12 708	0.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 057	0.1	7 575	0.1
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 769 505	100.0	11 327 452	100.0

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 764 474	56.1	2 392 387	55.2
На потребительские цели	2 156 530	43.8	1 932 684	44.5
Автокредиты	4 818	0.1	12 314	0.3
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 925 822	100.0	4 337 385	100.0

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам, срокам и в страновом разрезе представлен в разделе 9 Пояснительной информации.

5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	за 2017 год <i>(на 1 января 2018 года)</i>	за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>
Российские государственные облигации	1 301 897	1 047 071
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894	298 407
Корпоративные облигации	239 583	166 094
Акции	27 979	43 813
<i>Резерв</i>	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	11 883	21 954
Облигации Банка России	10 160	-
Еврооблигации иностранных государств	534	373
Операции прочего участия	503	28
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	1 853 400	1 577 707
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	776 220	724 231
<i>Резерв</i>	(111 755)	(32 325)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 517 865	2 269 613

<i>млн руб.</i>	Объем вложений	Сроки погашения	за 2017 год
			<i>(на 1 января 2018 года)</i>
			Ставка купона <i>(номинальная), %</i>
Российские государственные облигации	1 301 897		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	1 101 418	01.2018 - 02.2036	2.01 - 10.61
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	200 479	03.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894		
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	3 560	09.2020 - 11.2025	8.15 - 9.50
<i>Российских кредитных организаций</i>	12 316	02.2020 - 12.2032	8.00 - 11.25
<i>Других финансовых организаций</i>	245 018	02.2018 - 11.2026	3.04 - 11.75
Корпоративные облигации	239 583		
<i>Российских организаций</i>	228 687	01.2018 - 09.2049	7.60 - 12.40
<i>Иностранных компаний</i>	10 896	08.2018 - 02.2023	5.95 - 8.70
Облигации субъектов РФ	11 883	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Облигации Банка России	10 160	01.2018	8.50
Еврооблигации иностранных государств	534	02.2018 - 03.2018	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 824 951		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	181 840	01.2018 - 09.2031	2.01 - 12.75

<i>млн руб.</i>	Объем вложений	Сроки погашения	за 2016 год
			<i>(на 1 января 2017 года)</i>
			Ставка купона <i>(номинальная), %</i>
Российские государственные облигации	1 047 071		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	803 763	06.2017 - 02.2036	2.01 - 11.90
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	243 308	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 407		
<i>Российских кредитных организаций</i>	14 405	06.2017 - 07.2031	9.75 - 12.40
<i>Других финансовых организаций</i>	284 002	02.2017 - 11.2026	3.04 - 12.00
Корпоративные облигации	166 094		
<i>Российских организаций</i>	163 302	02.2017 - 12.2049	3.15 - 2.40
<i>Иностранных компаний</i>	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации субъектов РФ	21 954	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Облигации Банка России	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	373	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 533 899		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75

5.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «СБ КИБ Холдинг» ¹⁷	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв	(19 415)		(2 318)	
Denizbank Anonim Sirketi	147 984	99.9	148 202	99.9
Sberbank Europe AG	117 077	100.0	111 630	100.0
ООО «Аукцион»	79 819	100.0	67 311	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	81 829	100.0	53 000	100.0
Резерв	(44 188)		(11 130)	
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
Резерв	(576)		-	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	43 584	100.0
Резерв	(43 154)		(17 969)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Цифровые технологии»	12 793	100.0	8 960	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	12 356	100.0	12 356	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 674	79.2	11 671	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Универсальная электронная карта»	5 917	100.0	5 236	96.1
Резерв	(2 544)		(105)	
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(992)		(631)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 670	100.0	2 170	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	840	100.0	795	100.0
Резерв	(638)		-	
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	700	100.0	510	100.0
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	485	100.0	225	100.0
ООО "Сбербанк Факторинг"	524	100.0	524	100.0
Резерв	(66)		(5)	
ЗАО "Сбербанк-АСТ"	445	100.0	445	100.0
ООО "РуТаргет"	429	100.0	428	100.0
ООО "Современные технологии"	361	100.0	361	100.0
АО "Центр программ лояльности"	300	100.0	300	100.0
ООО "Финансовая компания Сбербанка"	250	100.0	250	100.0
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	200	100.0	200	100.0
ЗАО "Стратеджи Партнерс Групп"	93	74.8	93	74.8
Резерв	(93)		(93)	
ЗАО "ЗД"	-	-	90	100.0
SB Securities S.A.	87	100.0	87	100.0
ООО "Сбербанк-Сервис"	80	100.0	80	100.0
Резерв	(17)		(2)	
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
ООО "АктивБизнесКоллекшн"	16	100.0	16	100.0
Итого дочерние организации	656 263		683 704	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ОАО «Социальные гарантии»	72	49.9	72	49.9
Резерв	(72)		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»»	2	20.0	2	20.0
Итого зависимые организации	8 142		8 142	
ЗАО "Объединенное кредитное бюро"	60	50.0	60	50.0
Итого совместно контролируемые организации	60		60	
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	664 465		691 906	

¹⁷ На 01.01.2017 компания имела название Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Корпоративные облигации	421 325	204 697
<i>Резерв</i>	<i>(1 524)</i>	<i>(1 877)</i>
Облигации субъектов РФ	113 125	48 985
Российские государственные облигации	87 396	176 336
Еврооблигации иностранных государств	27 911	30 911
<i>Резерв</i>	<i>(2 791)</i>	<i>(3 091)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	645 442	455 961

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона (номинальная), %</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>
				<i>Купонный доход с начала года</i>
Корпоративные облигации	419 801			20 743
<i>Российских организаций</i>	352 157	03.2018 - 12.2046	2.10 - 13.10	16 523
<i>Резерв</i>	<i>(1 524)</i>			
<i>Иностранных компаний</i>	69 168	05.2018 - 06.2024	4.13 - 10.25	4 220
Облигации субъектов РФ	113 125	07.2018 - 12.2027	7.70 - 12.65	6 180
Российские государственные облигации	87 396			5 876
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	64 271	03.2018 - 09.2020	5.00 - 8.00	4 773
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	23 125	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 103
Еврооблигации иностранных государств	27 911	01.2018 - 12.2019	4.51 - 5.42	1 249
<i>Резерв</i>	<i>(2 791)</i>			
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	645 442			34 048
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	17 217	03.2018 - 09.2024	3.13 - 7.50	1 084

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона (номинальная), %</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
				<i>Купонный доход с начала года</i>
Корпоративные облигации	202 820			12 889
<i>Российских организаций</i>	185 865	12.2016 - 12.2046	2.73 - 13.10	11 557
<i>Иностранных компаний</i>	16 955	05.2018 - 09.2023	6.38 - 10.25	1 332
Облигации субъектов РФ	48 985	05.2017 - 11.2024	7.95 - 13.06	1 923
Российские государственные облигации	176 336			11 454
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	151 053	04.2017 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 142
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	25 283	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 312
Еврооблигации иностранных государств	27 820	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	132
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961			26 398
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 735	04.2017 - 10.2022	2.73 - 8.25	187

5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

млн руб.	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Кап. влож-я в приобретение НМА	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2017	257 729	266 369	46 566	32 214	10 401	3 453	59 221	7 364	683 317
Накопленная амортизация	(2 285)	(184 283)	(13 783)	-	-	-	(13 845)	-	(214 196)
Остаточная стоимость на 1 января 2017	255 444	82 086	32 783	32 214	10 401	3 453	45 376	7 364	469 121
Приобретения	108	14	6	58 652	17 073	122	9	40 284	116 268
Переводы	(2 709)	34 805	2 310	(40 362)	(4)	(787)	24 246	(24 246)	(6 747)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(11 063)	(27 411)	(5 579)	(325)	(16 383)	(997)	(3 979)	(1)	(65 738)
Выбытия накопленной амортизации	530	25 410	2 495	-	-	-	633	-	29 068
Амортизационные отчисления	(6 044)	(34 438)	(4 192)	-	-	-	(13 742)	-	(58 416)
Остаточная стоимость на 1 января 2018	236 266	80 466	27 823	50 179	11 087	1 791	52 543	23 401	483 556
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018	244 065	273 777	43 303	50 179	11 087	1 791	79 497	23 401	727 100
Накопленная амортизация	(7 799)	(193 311)	(15 480)	-	-	-	(26 954)	-	(243 544)

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств, относящихся к категории «Зданий, кроме передвижных» была произведена по состоянию на 01 января 2017 года. Оценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»¹⁸.

Оценка справедливой стоимости и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи и проверка на обесценение имущества, принадлежащего Банку, были произведены по состоянию на 1 декабря 2017 года. Указанные оценка и проверка на обесценение были проведены на основании отчетов независимого оценщика компании «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»¹⁸.

¹⁸ Оценщик: Архангельская Ольга Юрьевна, включена в реестр членов СРО РОО 01.01.2008, регистрационный № 002517

5.8. Прочие активы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	158 298	139 851
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	45 986	778
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	28 957	27 175
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	25 443	19 909
Требования по начисленным комиссиям	12 003	8 211
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	7 234	32 306
Суммы ущерба, причиненного банку	5 068	5 516
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 722	1 572
Обеспечительные платежи	1 205	1 506
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	246	2 177
Прочее	2 497	1 892
Прочие финансовые активы	288 659	240 893
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	14 295	17 668
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 918	3 010
Драгоценные металлы	1 894	1 816
Предоплата по прочим налогам	1 059	3 167
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	360	262
Расходы будущих периодов	131	212
Прочее	14 733	13 899
Прочие нефинансовые активы	34 390	40 034
Резерв под обесценение прочих активов	(47 636)	(42 462)
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	(23 605)	(21 201)
Прочие активы	251 808	217 264

5.9. Средства кредитных организаций

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Полученные от банков кредиты и депозиты	185 937	190 044
Договоры прямого РЕПО с банками	185 452	16 842
Корреспондентские счета	92 911	157 614
Средства кредитных организаций	464 300	364 500

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 января 2018 года составила 195 058 млн руб., на 1 января 2017 года – 17 902 млн руб.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	11 777 377	10 937 747
срочные вклады	9 161 756	8 835 065
текущие счета/счета до востребования	2 615 621	2 102 682
Прочие корпоративные клиенты	5 858 554	5 829 520
срочные депозиты	2 772 160	2 660 914
текущие счета/счета до востребования	2 513 911	2 408 644
международные займы	572 483	759 962
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	106 689	114 722
средства физических лиц	97 766	103 994
средства юридических лиц	8 923	10 728
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620	16 881 989

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год		за 2016 год	
	(на 1 января 2018 года) ¹⁹	уд. вес %	(на 1 января 2017 года)	уд. вес %
Физические лица ²⁰	11 647 216	65.7	10 841 667	64.2
Нефтегазовая промышленность	1 324 778	7.5	945 465	5.6
Услуги	715 847	4.0	1 254 594	7.4
Машиностроение	593 249	3.3	492 965	2.9
Международные займы	572 483	3.2	759 962	4.5
Торговля	484 952	2.7	721 739	4.3
Строительство	432 933	2.5	283 771	1.7
Энергетика	285 236	1.6	125 000	0.7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	227 170	1.3	259 062	1.5
Металлургия	215 264	1.2	211 585	1.3
Телекоммуникации	196 246	1.1	90 529	0.6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	161 686	0.9	138 589	0.8
Химическая промышленность	85 932	0.5	120 691	0.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	54 009	0.3	70 075	0.4
Деревообрабатывающая промышленность	29 186	0.2	51 908	0.3
Прочее	716 433	4.0	514 387	3.1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620	100.0	16 881 989	100.0

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год		за 2016 год	
	(на 1 января 2018 года)		(на 1 января 2017 года)	
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:				
Несубординированные займы	572 483		759 962	
Субординированные займы	342 083		517 334	
Международные займы	230 400		242 628	
	572 483		759 962	

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выпуска	Дата погаш.	Валюта	Номинальная стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб.	
							на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Серия 5 ⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40	0	75 821
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	57 600	60 657
Серия 8 ⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95	0	78 854
Серия 9 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	86 400	90 985
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	57 600	60 657
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	115 200	121 314
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07	0	14 854
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40	8 382	9 461
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	57 600	60 657
Серия 17 ^{iv}	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50	57 600	60 657
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	28 800	30 328
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	34 434	31 906
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	68 867	63 811
Итого							572 483	759 962

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

ⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

ⁱⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

^{iv} С правом досрочного погашения в 2019 году

^v В рамках непубличного размещения

¹⁹ Данные на 01.01.2018 подготовлены в соответствии с ОКВЭД-2, утвержденным приказом Росстандарта от 31.01.2014 №14-ст, данные на 01.01.2017 – в соответствии с ОКВЭД, утвержденным Постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 №454-ст

²⁰ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

5.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	359 618	до востр. – 12.2020	0.01 – 18.0
Векселя	100 475	до востр. – 03.2025	0.01 – 11.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	115 222	04.2019 - 05.2027	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	26	до востр. – 10.2018	8.16 – 10.0
Выпущенные долговые обязательства	575 341		

<i>млн руб.</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.01 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.01 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	04.2019 - 01.2026	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	179	до востр. – 07.2018	6.44 – 7.78
Выпущенные долговые обязательства	610 932		

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как нарушение установленных операционных ограничений, либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2018 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

5.12. Прочие обязательства

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	136 623	152 709
Начисленные расходы по оплате труда	35 072	33 352
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 758	23 223
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	15 606	14 363
Средства в расчетах	12 147	15 896
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 580	5 885
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 416	1 926
Кредиторская задолженность	1 120	990
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	995	1 571
Прочее	28 194	17 846
Прочие финансовые обязательства	253 511	267 761
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	6 744	6 337
Расчеты по затратам некапитального характера	6 196	4 640
Резервы предстоящих расходов	1 218	52
Расчеты по затратам капитального характера	774	638
Прочее	1 575	766
Прочие нефинансовые обязательства	16 507	12 433
Прочие обязательства	270 018	280 194

По состоянию на 1 января 2018 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 774 млн руб. (на 1 января 2017 года: 638 млн руб.). Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2018 года:

	<i>Объявленные, размещенные и оплаченные акции</i>	
	<i>количество, тыс. шт.</i>	<i>номинальная стоимость, млн руб.</i>
Обыкновенные акции	21 586 948	64 761
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
Итого:	22 586 948	67 761

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

5.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>тыс руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)²¹</i>
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	295 091 109	339 244 239
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	1 966 045 073	2 072 337 194
- банкам - нерезидентам	326 475 562	448 771 242
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 639 460 956	1 623 450 930
- физическим лицам - нерезидентам	108 555	115 022
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	110 372 320	47 940 294
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	110 372 320	47 940 294
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	325 423 898	348 965 807
- банков - нерезидентов	127 627 600	134 677 102
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	79 473 765	108 075 013
- физических лиц – нерезидентов	118 322 533	106 213 692

²¹ Неаудированные данные

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 759 389	1 867 145
Кредиты юридическим лицам	1 048 112	1 164 528
Кредиты физическим лицам	667 845	652 843
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	29 312	26 493
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	14 120	23 281
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	156 679	148 212
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 683	116 423
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 285	28 680
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 711	3 109
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	116 102	64 397
Кредиты банкам	105 451	62 467
Средства в Банке России	8 158	780
Корреспондентские счета НОСТРО	2 491	1 096
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	2	54
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	12
Процентные доходы	2 032 171	2 079 766

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	636 869	759 402
Срочные депозиты физических лиц	421 799	484 993
Срочные депозиты юридических лиц	116 868	160 820
Расчетные счета юридических лиц	45 971	52 486
Международные займы	30 343	42 555
Счета до востребования физических лиц	19 280	16 717
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2 608	1 831
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	53 788	64 296
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Срочные депозиты банков	12 679	13 810
Депозиты Банка России	6 897	15 458
Корреспондентские счета ЛОРО	1 710	2 523
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2	5
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	39 725	54 509
Процентные расходы	730 382	878 207

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 924)	26 782
Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 211)	(7 944)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(13 135)	18 838

6.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	211 050	199 494
Расчетные операции	99 182	55 852
Агентские и прочие услуги	18 401	5 724
Ведение счетов	15 224	9 130
Банковские гарантии	14 228	14 391
Обслуживание по тарифным планам	12 148	8 727
Кассовые операции	11 406	12 783
Операции инкассации	8 590	14 553
Валютный контроль	6 143	5 588
Обслуживание бюджетных средств	5 165	4 776
Торговое финансирование и документарные операции	4 540	3 982
Операции с иностранной валютой	2 144	2 837
Операции с ценными бумагами	2 111	1 515
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 689	1 496
Доход по договорам банковского обслуживания	313	5 910
Прочие	10 003	13 861
Комиссионные доходы	422 337	360 619
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	51 960	37 426
Расчетные операции - расход	2 341	2 028
Инкассация	337	352
Прочие	4 017	3 894
Комиссионные расходы	58 655	43 700
Чистые комиссионные доходы	363 682	316 919

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Расходы на содержание персонала	328 648	306 509
Административно-хозяйственные расходы	132 352	134 711
Расходы от реализации собственных прав требования	78 739	130 929
Амортизация	58 416	57 676
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	53 374	45 241
Прочие операционные расходы	63 275	89 650
Операционные расходы	714 804	764 716

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
НДС	21 180	19 068
Налог на имущество	5 226	6 689
Налог на землю	242	248
Налог на контролируемые иностранные компании	309	229
Транспортный налог	54	55
Прочие налоги и сборы	270	433
Налог на прибыль	165 039	120 418
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	163 591	179 059
Налог на прибыль в федеральный бюджет	28 999	20 085
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	12 982	11 513
Налог на прибыль, удержанный за рубежом у источника выплаты	1 802	2 465
Налог с дивидендов по акциям	306	-
Изменение отложенного налога на прибыль	(42 641)	(90 239)
Расходы по налогам	192 320	149 605

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В 2017 году отток денежных средств составил 264,4 млрд руб. (в 2016 году приток составил 218,6 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2017 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2018 года составили 8 681 млн руб. (5 847 млн руб. на 1 января 2017 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

Сбербанк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

8.1. Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением №395-П:

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	314 781	412 058
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 341 459	1 905 443
Нематериальные активы	(71 264)	(49 794)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(187 449)	(239 276)
Базовый капитал	2 637 819	2 268 723
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 637 819	2 268 723
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	39 934	65 597
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	351 337	126 523
Субординированные кредиты	666 430	679 089
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	25	30
Предоставленные субординированные кредиты	(84 925)	(74 575)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(1 513)	(6)
Дополнительный капитал	1 030 288	855 658
Собственные средства (капитал)	3 668 107	3 124 381

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России №395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал — сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал — сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236 765 млн руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет, аудированная прибыль текущего года и резервный фонд (2 659 767 млн руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 258 713 млн руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59 000 млн руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (351 337 млн руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (39 934 млн руб.) и субординированных кредитов (666 430 млн руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2018 года составила 25 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 84 925 млн руб.

8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года

млн руб.	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Номер строки	Отчет об уровне достаточности и капитала ф. 0409808	
				Номер строки
Источники базового капитала	2 927 962		2 896 532	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	3 527	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	316 964	34	314 781	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 311 656	33	2 341 459	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(598 774)	-	(258 713)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе подлежащие поэтапному исключению	(483 556)	10	(60 756)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	21 311	9	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(136 529)	6	(109 223)	18,19
существенные вложения	-	-	(109 223)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	(88 734)	27
Источники дополнительного капитала	18 583 456	-	1 116 725	51
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-	25	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	336 601	34	351 337	46
Средства кредитных организаций	464 300	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620	16	-	-
Срочные субординированные кредиты	-	-	666 429	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	39 934	29	39 934	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(18 411 556)	-	(86 437)	57
Вложения в акции финансовых организаций существенные вложения	(8)	6	(6)	54, 55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(645 442)	7	-	-
Кредитные требования, в том числе:				
Средства в кредитных организациях	(299 995)	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	(17 466 111)	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	-	(84 925)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-	-	(84 925)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	-	(133)	56.1.2
источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	(1 373)	56.1.1
Итого базовый капитал	2 329 188		2 637 819	
Итого дополнительный капитал			1 030 288	
Собственные средства (капитал), итого			3 668 107	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

млн руб. <i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления)</i>		<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>
		<i>восстановления)</i>	<i>Списание за счёт резерва</i>	
Средства на корреспондентских счетах	96	93	-	189
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 059 921	119 039	(60 398)	1 118 562
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 968	(653)	-	4 315
Вложения в дочерние и зависимые организации	32 325	79 428	-	111 753
Прочее	44 934	11 577	(4 933)	51 578
Условные обязательства кредитного характера	40 600	20 495	-	61 095
Операции с резидентами оффшорных зон	1 546	46	-	1 592
Итого	1 184 423	230 025	(65 331)	1 349 117

8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

млн руб.	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950

Субординированные кредиты на 1 января 2018 года:

	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость, млн ед. валюты</i>	<i>Дата прив.</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Примечание</i>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5 ²²	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления ²³
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5 ²¹	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления ²²
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П ²⁴
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П ²³
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5 ²¹	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления ²²
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П ²³

²² Фиксированная ставка с возможностью пересмотра после 31.12.2019

²³ Подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2018 года

²⁴ Субординированные облигации содержат условие абсорбирования убытков

Субординированные облигации, содержащие условие абсорбирования убытков, списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Банка становится меньше 2 процентов на отчетную дату;
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (с последующими изменениями и дополнениями).

8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2018 года:

<i>млн руб.</i>	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	21 657 525	21 626 504	21 626 504
Рыночный риск	368 360	368 360	368 360
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
Итого показатели для расчета нормативов	24 688 868	24 657 847	24 657 847

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 года:

<i>млн руб.</i>	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 425 210	20 358 518	20 358 518
Рыночный риск	204 966	204 966	204 966
Операционный риск	2 271 853	2 271 853	2 271 853
Итого показатели для расчета нормативов	22 902 029	22 835 337	22 835 337

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И²⁵, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

По итогам 2017 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением объема кредитного портфеля.

8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала²⁴:

%	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10.7	9.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	10.7	9.9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.9	13.6

В соответствии с принятой в Банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и Политикой по управлению достаточностью капитала Банка и банковской Группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы содержит информацию о показателях склонности к риску («аппетит к риску»), характеризующие достаточность капитала и значимые риски. Производится ежегодная оценка склонности Банка к риску на основе ежегодно обновляемых лимитов Аппетита к Ризику (АкР). Для целей поддержания дополнительного запаса капитала в Банке используется внутренний лимит Казначейства для достаточности капитала, позволяющий Банку быть более устойчивым в стрессовых условиях. Существенных изменений в части внутренних лимитов за 2017 год не было.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала на уровне Банка и Группы используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

²⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом Группа ПАО Сбербанк осуществляет прогнозирование нормативов достаточности капитала с учетом фазы делового цикла, еженедельно проводится мониторинг макроэкономических показателей и рассматриваются возможные сценарии антициклической надбавки Банка России. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте, определенном стратегией развития Банка и составляет 3 года. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков. Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций. С 1 января 2017 года по 1 января 2018 года плановый уровень капитала, плановая структура капитала и плановый уровень достаточности капитала были соблюдены.

Помимо указанных выше процедур в Банке используется прогнозирование доступных финансовых ресурсов (ДФР) – внутренние метрики объема средств, имеющихся в распоряжении Банка для покрытия потенциальных убытков от реализации существенных рисков. Банк проводит двухэтапную оценку доступности дополнительных источников капитала. В рамках первого этапа еженедельно проводится анализ спроса на существующие субординированные инструменты Банка на вторичном рынке. В рамках второго этапа, в случае потребности в дополнительных источниках капитала, проводится детальная оценка в виде переговоров с потенциальными инвесторами, что зафиксировано во внутренних документах Банка. В банковской группе введены лимиты на приобретение в портфель Группы инструментов капитала, чтобы не иметь его неожиданное уменьшение.

В части процедур оценки достаточности капитала и своевременного выявления потенциальных нарушений показателя используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения достаточности капитала разрабатываются с учетом особенностей локального рынка. Также на еженедельной основе Банк проводит обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев, на ежеквартальной основе осуществляется общепанковское стресс-тестирование.

Нормативы достаточности капитала используются при определении процентных ставок в рамках показателя чистых затрат на капитал (ЧЗК).

В рамках еженедельной отчетности по капиталу отражается прогноз всех регуляторных нормативов достаточности, а также внутренних метрик оценки достаточности капитала на горизонте не менее одного года, общий статус по достаточности капитала с выявлением потенциально проблемных нормативов, анализ влияния на нормативы достаточности предлагаемых мер по улучшению достаточности капитала и возможных рисков для нормативов достаточности капитала на горизонте 1 год.

Для управления капиталом используются регулярно обновляемые внутренние модели прогноза достаточности капитала, включающие в себя прогноз объема, структуры и уровня достаточности капитала и взвешенных по риску активов. Активно ведется работа по включению нормативов достаточности капитала в промышленную среду расчета показателей Банка – динамический баланс.

8.6. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»».

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	за 2017 год	за 2016 год
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	653 565	498 289
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	6 000	1 970
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	647 565	496 319
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	30.0	23.0

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	325	87
Начисление дивидендов за 2016 год	129 522	6 000
Дивиденды, выплаченные в течение 2017 года	(129 385)	(5 972)
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	462	115

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Начисление дивидендов за 2015 год	42 527	1 970
Дивиденды, выплаченные в течение 2016 года	(42 582)	(1 990)
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	325	87

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.7. Показатель финансового рычага

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Основной капитал, млн руб.	2 637 819	2 268 723
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	24 437 028	23 057 993
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.8	9.8

В 2017 году показатель финансового рычага вырос на 1,0 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 января 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 24 437 028 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 278 108 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк России является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. В течение 2017 года для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и прочие риски (комплаенс-риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, регуляторный риск, риск моделей, риск потери деловой репутации).

В связи с развитием страхового и пенсионного бизнеса Группа также подвержена страховым рискам, однако в отчетный период уровень этих рисков был несущественным в масштабах Группы, поэтому участники Группы, подверженные страховым рискам, осуществляют управление ими на локальном уровне.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков Группы, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;
- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка и участников Группы) – управление отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков Группы и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы;
- формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками Группы среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и иных участников Группы и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;

- планирование уровня подверженности Группы рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы;
- установление аппетита к риску Группы и участников Группы – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- управление совокупным уровнем рисков Группы – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга) и некоторые другие.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции).

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности или других долговых финансовых инструментов по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Общее описание управления кредитными рисками

Реализуемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для возмещения потерь.

Задачами Группы в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Система управления кредитными рисками Группы организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка и участников Группы;
- применение всеми участниками Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России / банковского регулятора (для кредитных организаций-участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами Российской Федерации) и

требованиям российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых организации - участники Группы осуществляют свою деятельность;

- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Группы.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В Группе разработана многоуровневая система лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

В части розничных кредитных рисков устанавливаемые на кредитный риск физических лиц лимиты группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит по продукту / группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей;
- физических лиц и субъектов микро бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, в т.ч. с применением скоринга в соответствии с правилами банка и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;

- контроль уровня отраслевого и странового риска.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков, относящихся к операциям, осуществляемым на территории России) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Группа использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Группы требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Разработана Залоговая политика (как часть Кредитной политики), определяющая принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению Банка и дочерним обществам присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года²⁶

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 360 593	7 927 891	825 002	429 714	692 456	18 235 656
Кредиты банкам	1 460 663	11 513	8 216	7 243	52 335	1 539 970
Кредиты юридическим лицам	6 899 033	3 428 911	584 745	408 109	449 066	11 769 864
Кредиты физическим лицам	897	4 487 467	232 041	14 362	191 055	4 925 822
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	594 131	36 838	847	-	901	632 717
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	65	-	-	177
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	594 019	36 838	782	-	901	632 540
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	945 639	140 987	39 745	94 840	102 974	1 324 185
Прочие требования к кредитным организациям	658 076	18 773	5	2	43 529	720 385
Прочие требования к юридическим лицам	286 905	92 990	26 931	94 477	30 126	531 429
Прочие требования к физическим лицам	658	29 224	12 809	361	29 319	72 371
Непрофильные активы	-	9 516	3 822	816	-	14 154
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 900 363	8 115 232	869 416	525 370	796 331	20 206 712
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	452	126 413	135 882	190 585	640 854	1 094 186
Кредиты банкам	-	261	1 725	3 983	52 337	58 306
Кредиты юридическим лицам	452	78 067	121 031	181 639	406 101	787 290
Кредиты физическим лицам	-	48 085	13 126	4 963	182 416	248 590
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 039	408	-	901	4 348
Прочие резервы на возможные потери	-	21 471	7 734	52 111	103 449	184 765
Прочие требования к кредитным организациям	-	209	1	1	43 529	43 740
Прочие требования к юридическим лицам	-	20 864	7 009	51 655	31 003	110 531
Прочие требования к физическим лицам	-	398	724	455	28 917	30 494
Непрофильные активы	-	981	1 539	254	-	2 774
Резервы на возможные потери	452	151 904	145 563	242 950	745 204	1 286 073

²⁶ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 998 234	7 322 822	985 028	311 373	642 886	17 260 343
Кредиты банкам	1 485 452	32 194	7 352	70 508	-	1 595 506
Кредиты юридическим лицам	6 511 563	3 332 110	814 472	222 171	447 136	11 327 452
Кредиты физическим лицам	1 219	3 958 518	163 204	18 694	195 750	4 337 385
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	419 614	37 473	65	-	1 808	458 960
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	701	-	65	-	-	766
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 913	37 473	-	-	1 808	458 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	937 647	171 438	102 722	29 906	53 637	1 295 350
Прочие требования к кредитным организациям	702 699	260	15	25 886	901	729 761
Прочие требования к юридическим лицам	234 887	143 882	92 100	3 614	27 251	501 734
Прочие требования к физическим лицам	61	27 296	10 607	406	25 485	63 855
Непрофильные активы	-	7 746	2 281	696	-	10 723
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 355 495	7 539 479	1 090 096	341 975	698 331	19 025 376
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	45	114 821	196 581	146 004	581 270	1 038 721
Кредиты банкам	-	554	3 564	46 743	-	50 861
Кредиты юридическим лицам	45	72 702	183 334	93 083	395 895	745 059
Кредиты физическим лицам	-	41 565	9 683	6 178	185 375	242 801
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 161	32	-	1 808	5 001
Прочие резервы на возможные потери	-	3 385	20 135	19 653	52 964	96 137
Прочие требования к кредитным организациям	-	5	4	18 079	901	18 989
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 032	19 524	1 433	27 151	51 140
Прочие требования к физическим лицам	-	348	607	141	24 912	26 008
Непрофильные активы	-	1 032	864	522	-	2 418
Резервы на возможные потери	45	122 399	217 612	166 179	636 042	1 142 277

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Среднее значение за 2017 год
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 526 399	11 348 133	11 437 266
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 744 482	4 155 640	4 450 061
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 424 032	1 213 622	1 318 827
Условные обязательства кредитного характера	1 300 834	1 222 056	1 261 445
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	1 145 242	544 138	844 690
ПФИ всего, в том числе:	124 083	204 455	164 269
КРС	72 755	107 615	90 185
РСК	51 328	96 840	74 084
Средства на корреспондентских счетах	279 198	335 310	307 254
Прочее	1 113 255	1 401 856	1 257 556
Совокупный объем кредитного риска	21 657 525	20 425 210	21 041 368

Активы с просроченными сроками погашения²⁶

млн руб.	на 1 января 2018 года						Резерв на	
	в т.ч. с просроченными сроками погашения						возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	18 235 656	615 071	81 231	35 299	32 348	466 193	1 236 799	1 094 186
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 034 867	591 624	80 269	34 766	32 125	444 464	1 188 520	1 047 442
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	45 353	12 545	391	-	-	12 154	12 818	12 818
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 168	5 074	366	2	50	4 656	24 065	24 065
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	1 083 223	-	-	-	-	-	1 938	406
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	7 653	5 150	205	531	173	4 241	7 610	7 607
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	30 792	678	-	-	-	678	1 848	1 848
Учтенные векселя	1 600	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	632 717	901	-	-	-	901	4 348	4 348
Прочие требования	1 324 185	55 996	3 491	3 286	3 224	45 995	184 765	184 765
Непрофильные активы	14 154	-	-	-	-	-	2 774	2 774

на 1 января 2017 года

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 260 343	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232	1 202 271	1 038 721
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 377 790	611 821	150 939	60 532	32 959	367 391	1 156 679	993 386
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	100 533	7 674	1	-	-	7 673	11 455	11 455
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 331	2 385	1 158	56	11	1 160	25 690	25 690
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	733 412	-	-	-	-	-	54	21
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	9 253	3 781	209	54	127	3 391	7 798	7 574
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 638	617	-	-	-	617	514	514
Учетные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	458 960	901	-	-	-	901	5 001	5 001
Прочие требования	1 295 350	52 240	5 727	15 269	5 658	25 587	97 800	96 137
Непрофильные активы	10 723	-	-	-	-	-	2 418	2 418

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.7% (по состоянию на 1 января 2017 года – 2.9%).

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 573 220	9 692 605
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	5 120 883	4 582 773
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 270 065	822 102
Итого	16 964 168	15 097 480

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 января 2018 года составило 145 935 млн руб. и 3 720 075 млн руб. соответственно. На 1 января 2017 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 434 302 млн руб. и 3 154 778 млн руб. соответственно.

Ниже приведена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

млн руб.	Итого	на 1 января 2018 года			
		до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	302 500	22 075	13 352	14 551	252 522
Физические лица	257 938	56 136	21 947	16 645	163 210
Кредитные организации	54 633	3 020	-	1 152	50 461
Просроченная задолженность	615 071	81 231	35 299	32 348	466 193

млн руб.	Итого	на 1 января 2017 года			
		до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	331 593	68 933	29 492	15 517	217 651
Физические лица	282 275	70 964	31 150	17 580	162 581
Кредитные организации	12 410	12 410	-	-	-
Просроченная задолженность	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232

О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличии у кредитных организаций обязательства по его возврату

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения. В течение 2017 года реализовано имущество на 707 млн руб., за 2016 год – на 569 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 января 2018 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составил 3 402 584,0 млн руб., их доля в активах бухгалтерского баланса – 14.7% (на 1 января 2017 года: 3 285 711,8 млн руб. и 15.1% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

По состоянию на 1 января 2018 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 277 943,0 млн руб., их доля в активах – 1.19% (на 1 января 2017 года: 204 042,9 млн руб. и 0.9% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков». В этих целях осуществляется мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)²⁷ за 2017 год изменилась с 28.7% до 28.4% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

О производных финансовых инструментах

Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ.

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	62 547	111 142
Корректировка на соглашения о неттинге	(30 134)	(33 843)
Чистая величина текущего кредитного риска	32 413	77 299

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции 180-И.

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

Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 2017 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²⁸, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, были использованы для привлечения средств по операциям РЕПО, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>тыс руб.</i>				
Всего активов, в том числе:	212 666 562	208 015 097	22 542 796 552	4 561 286 479
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	722 547 254	-
кредитных организаций	-	-	300 510 609	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	422 036 645	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	139 093 448	134 441 983	2 302 671 856	1 675 459 535
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	26 535 411	16 722 903
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 722 903	16 722 903
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 812 508	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	139 093 448	134 441 983	2 276 136 445	1 658 736 632
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	110 199 653	110 199 653	1 663 355 542	1 658 736 632
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	28 893 795	24 242 330	612 780 903	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	926 142 730	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 483 802 192	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	73 573 114	73 573 114	10 998 299 163	2 885 826 944
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 583 981 186	-
Основные средства	-	-	465 375 043	-
Прочие активы	-	-	1 059 977 128	-

²⁸ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и управление достаточностью капитала. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам, так как обязательства по кредиту исполняются после удовлетворения требований по облигациям;
- выкупил младший транш облигаций, выпущенных ООО «Ипотечный агент СБ-2014»;
- принял на себя обязательство по номиналу выкупать ипотечные кредиты, попавшие в дефолт;
- принял на себя обязательство при снижении номинала непогашенных ипотечных кредитов ниже определенного лимита выкупить оставшиеся кредиты.

В апреле-мае 2017 года Банк совместно с Агентством ипотечного жилищного кредитования (далее – АО «АИЖК») через дочернюю компанию АО «АИЖК», ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» (далее – ООО ФИЦБ), организовал сделку секьюритизации, в рамках которой:

- Банк продал ООО ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам стоимостью 48 216,9 млн руб., признание которых было прекращено Банком по результатам сделки;
- ООО ФИЦБ выпущены ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49 999,8 млн руб. Облигации выпущены одним траншем с датой окончательного погашения в сентябре 2049 года. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, выкупленными ООО ФИЦБ у Банка, и гарантией АО «АИЖК», которое также приняло обязательства по приобретению дефолтных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка по облигациям является расчетной и зависит от погашения ипотечных кредитов физическим лицам, являющихся обеспечением по облигациям.

Облигации приобретены Банком и признаны в составе строки «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год.

Указанные сделки были реализованы без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» и ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» не являются аффилированными со Сбербанком лицами в рамках российского законодательства.

ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» является 100% дочерним обществом АО «АИЖК».

Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>Коэффициент риска, %</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>Коэффициент риска, %</i>
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111.2	100	1 111.2	100
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ»	45 606.0	20	-	-
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	-	-	70.0	100
Итого	46 717.2		1 181.2	

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №579-П.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру фондирования, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;

- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки;

Политика и процедуры

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Блок Риски разрабатывает архитектуру лимитов и предлагает значения лимитов на риск-метрики ликвидности для утверждения коллегиальными органами, осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на коллегиальные органы управления. Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой управления риском ликвидности», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы правления банков-участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих банков и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности банков-участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательных инициативах Банка России, локальных регуляторов и рекомендаций Базельского комитета в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- прогнозирование основных статей баланса участников Группы в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности или оценки возможностей размещения профицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов, установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности, определенных «Стандартом Группы ПАО Сбербанк по расчету метрик по риску ликвидности»;
- установление лимитов на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2018 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
H2	мин 15	мин 20	161.1	217.0
H3	мин 50	мин 55	263.8	301.6
H4	макс 120	макс 115	57.6	55.4
LDR по Банку ²⁹	не применимо	макс 109	88.3	86.9

²⁹ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 года:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	621 719	-	-	-	-	-	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	651 206	51 006	14 308	24 103	7 283	-	747 906
в т.ч. обязательные резервы	61 958	51 006	14 308	24 103	7 283	-	158 658
Средства в кредитных организациях	299 995	-	-	-	-	-	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 146	13 033	12 465	19 040	11 785	-	91 469
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 026 837	1 826 822	2 152 311	4 748 540	7 336 243	469 544	18 560 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 853 400	-	-	-	-	664 465	2 517 865
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	664 465	664 465
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 995	58 547	27 067	108 284	448 549	-	645 442
Требования по текущему налогу	-	-	-	373	-	-	373
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	483 556	483 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	-	-	-	11 365
Прочие активы	95 744	29 000	23 417	37 532	58 862	7 254	251 809
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 587 042	1 978 408	2 240 933	4 937 872	7 862 722	1 646 130	24 253 107
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120	4 253	41 174	45 617	500 000	-	591 164
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	409 658	18 964	7 651	16 741	11 286	-	464 300
в т.ч. вклады физических лиц	7 048 874	5 675 038	1 556 942	2 688 760	773 006	-	17 742 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 606 851	4 959 494	1 169 210	1 867 225	174 597	-	11 777 377
Выпущенные долговые обязательства	9 651	20 496	8 891	34 396	8 967	-	82 401
Обязательство по текущему налогу	104 456	213 910	95 000	94 072	67 903	-	575 341
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	11 241	-	-	11 241
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	244 335	14 603	562	2 973	805	6 740	270 018
Обязательства до резервов на возможные потери	7 817 094	5 947 264	1 710 220	2 893 800	1 361 967	6 740	19 737 085
Чистый разрыв ликвидности	(2 230 052)	(3 968 856)	530 713	2 044 072	6 500 755	1 639 390	4 516 022
Совокупный разрыв ликвидности	(2 230 052)	(6 198 908)	(5 668 195)	(3 624 123)	2 876 632	4 516 022	-

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2017 года:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
Средства в кредитных организациях	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 454 549	1 971 201	1 817 101	4 760 961	6 855 143	401 388	17 260 343
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
Требования по текущему налогу	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Прочие активы	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	4 977 768	2 129 425	1 917 855	4 988 990	7 169 200	1 576 562	22 759 800
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства кредитных организаций	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады физических лиц	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 982 915	4 361 371	1 946 081	1 483 325	164 055	-	10 937 747
Выпущенные долговые обязательства	12 072	33 627	9 612	39 318	12 958	-	107 587
Обязательство по текущему налогу	187 195	217 529	97 825	58 227	50 156	-	610 932
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 772	-	-	5 772
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Обязательства до резервов на возможные потери	256 129	14 181	2 020	188	59	7 617	280 194
Обязательства до резервов на возможные потери	6 964 316	5 260 804	2 359 035	2 644 727	1 595 635	25 495	18 850 012
Чистый разрыв ликвидности	(1 986 548)	(3 131 379)	(441 180)	2 344 263	5 573 565	1 551 067	3 909 788
Совокупный разрыв ликвидности	(1 986 548)	(5 117 927)	(5 559 107)	(3 214 844)	2 358 721	3 909 788	

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

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Увеличение разрыва ликвидности на сроках до 6 месяцев обусловлено смещением срочности ссудной задолженности на более длинные сроки до погашения (свыше 3 лет) в связи с ростом жилищных кредитов, ростом вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также смещением срочности средств физических лиц на более краткосрочные горизонты, обусловленное сезонными промо акциями по вкладам с привлекательными ставками.

9.5. Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

<i>на 1 января 2018 года</i>						
<i>млн руб.</i>	<i>Страны «группы развитых стран»</i>				<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>развитых стран»</i>	<i>Другие страны</i>		
Средства в кредитных организациях	4 716	49	290 426	4 804		299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 511	34	18 531	9 393		91 469
Чистая ссудная задолженность	15 521 517	227 561	597 028	1 120 005		17 466 111
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 212 868	25 755	126 181	153 061		2 517 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	584 778	25 120	32 982	2 562		645 442

<i>на 1 января 2017 года</i>						
<i>млн руб.</i>	<i>Страны «группы развитых стран»</i>				<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>развитых стран»</i>	<i>Другие страны</i>		
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672		347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185		141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708		16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419		2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166		455 961

9.6. Рыночные риски

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- *Валютный риск* – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

- *Процентный риск* – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- *Фондовый риск* – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- *Товарный риск* – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов);
- *Риск волатильности* – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента;
- *Риск рыночного кредитного спреда* – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня рыночного кредитного спреда.

Для целей учета и управления рыночным риском, Группа выделяет операции Торговой и Банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (далее - КРР) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках» и «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги».

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках.

В полномочия КРР включается управление рыночным риском по торговым операциям на финансовых рынках.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночными рисками.

Группа выделяет следующие наиболее значимые виды рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках:

Процентный риск. Группа подвержена процентному риску торговой книги вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении процентных ставок.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска производных финансовых инструментов устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

Риск рыночного кредитного спреда. Группа принимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке. Группа управляет риском посредством установления лимитов на чувствительность к изменению рыночного кредитного спреда в разбивке по: валюте актива, стране эмитента и сроку до погашения. Также устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в случае, если у Группы имеются открытые позиции по данным финансовым инструментам. В целях ограничения фондового риска КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, лимиты максимальных потерь (stop-loss), чувствительных к валютному риску, а также лимиты на стоимость под риском (VaR).

Товарный риск. В целях ограничения товарного риска торговой книги КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, ограничивают перечень товарных продуктов для торговли в портфеле, устанавливают лимиты на объем вложений в отдельные товары, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Риск волатильности. Риск возникает вследствие позиции Группы в опционах на базовые активы: валюты, процентные ставки, акции и товары. Для опционов устанавливаются лимиты на стресс-тест и на коэффициенты чувствительности в зависимости от базового актива. Чувствительности второго порядка учитываются в лимитах на стоимость под риском (VaR).

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – 2 года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года приведены в таблице ниже³⁰:

Вид риска	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	Рыночный риск	29 905	43 162	0.9
процентный риск	25 152	40 473	0.7	1.3
фондовый риск	0	0	0.0	0.0
валютный риск	5 777	3 387	0.2	0.1
товарный риск	32	98	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(1 056)	(796)	0.0	0.0

Общая величина рыночного риска снизилась в период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года за счет существенного уменьшения процентного риска.

Фондовый риск торгового портфеля на балансе Сбербанка пренебрежимо мал в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	319	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	44	5
Корпоративные облигации российских организаций	187	39	4
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	21	5
Облигации субъектов РФ	5	-	-
Итого	514	104	14

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 января 2017 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	202	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	2	74	6
Корпоративные облигации российских организаций	28	42	7
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	26	7
Облигации субъектов РФ	4	-	-
Итого	237	142	20

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Данный вид риска включает:

- гэп-риск – возникает вследствие различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок (изменении уровня процентных ставок, например, параллельного сдвига кривой процентных ставок) и/или изменении временной структуры процентных ставок (изменении формы/наклона, то есть непараллельного сдвига кривой процентных ставок);
- базисный риск – возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов банковской книги разных индексов процентных ставок (например, использование ставки MosPrime для кредитов и ставки Ruonia для депозитов) и реализуется при неодинаковом изменении значений различных индексов процентных ставок или неодинаковом изменении процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов (на межбанковском рынке, рынке корпоративных депозитов, розничных вкладов);

³⁰ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

- риск опциональности – возникает вследствие наличия опционов, встроенных в банковские продукты банковской книги, то есть условий, по которым банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков и реализуется при исполнении таких опционов. Риск опциональности в свою очередь включает риск автоматических опционов (например, опционов cap и floor) и риск изменения поведения клиентов (в том числе досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и депозитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий);
- риск переоценки инструментов банковской книги – возникает вследствие изменения справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, и соответствующего уменьшения финансового результата и/или капитала и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости таких инструментов.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	118 619	100 193	(118 619)	(100 193)
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(8 749)	(11 325)	8 749	11 325
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(627)	(1 867)	627	1 867

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств физических лиц и сокращением их срочности.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, сокращением объема кредитов юридическим лицам и изменением номинала валютных свопов в долларах США.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, изменением номинала валютных свопов в евро.

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Группу/Банк/участников Группы принимающих процентный и валютный риски банковской книги;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами для Группы/Банка/участников Группы в сфере управления и контроля процентного и валютного рисков банковской книги;
- ограничение процентного и валютного рисков банковской книги путём определения аппетита к риску в отношении процентного и валютного рисков банковской книги и других лимитов на процентный и валютный риски банковской книги;
- поддержание уровня процентного и валютного рисков банковской книги в рамках установленного аппетита к риску в отношении процентного и валютного рисков банковской книги и других лимитов на процентный и валютный риски банковской книги.

В рамках управления процентным риском Банка в составе бизнес-плана Группы ПАО Сбербанк на 2018 год устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на Комитете ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами.

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги, вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции реструктуризации кредитов в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Банка и отдельных дочерних организаций установлены лимиты открытой валютной позиции.

Методология оценки

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- изменение экономической стоимости капитала (ΔEVE) – изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков по всей банковской книге при заданном изменении процентных ставок (параллельном или непараллельном сдвиге кривой процентных ставок); изменение EVE используется для оценки влияния процентного риска на теоретическую стоимость всей банковской книги с учетом остаточных сроков всех балансовых и внебалансовых требований и обязательств, то есть в долгосрочной перспективе;
- изменение чистого процентного дохода ($\Delta ЧПД$) при заданном изменении процентных ставок (параллельном или непараллельном сдвиге кривой процентных ставок) на заданном временном горизонте; изменение ЧПД используется для оценки влияния процентного риска на финансовый результат (прибыль/убытки) Банка в краткосрочной (до года) и среднесрочной перспективе (как правило, до трех лет);
- изменение справедливой стоимости (ΔFV) – изменение справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, при заданном изменении ставок, используемых для расчета текущей справедливой стоимости таких инструментов;
- регуляторная ОВП отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;
- экономическая ОВП отражает чувствительность прибыли до налогообложения к изменению валютных курсов;
- экономический капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал изменения процентных ставок и валютных курсов в стресс-сценарии.

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП Банка и управляет открытой валютной позицией банковской книги с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции «спот».

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам³¹:

Валюта	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Доллары США	Евро	Золото ³²
Величина ОВП, млн руб.	28 539	43 771	5 219	43 479	(25 908)	(6 521)
Величина ОВП, % от капитала	0.8	1.2	0.1	1.4	0.8	0.2

³¹ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И

³² Открытая валютная позиция по золоту по состоянию на 1 января 2018 года составила (281) млн руб., открытая валютная позиция по швейцарскому франку по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 744 млн руб.

Основными целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют³³;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг (РКСБК) - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен долговых ценных бумаг банковской книги, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи» (далее Портфель AFS), в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

Цели управления РКСБК

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу.

Используемые метрики

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло, при этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) Портфеля AFS предполагаются неизменными;
- справедливая стоимость долговых ценных бумаг Портфеля AFS на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- в расчет включаются все денежные потоки Портфеля AFS;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

Экономический капитал

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени (один год) с заданной вероятностью (99.8%). Моделирование потерь осуществляется на основании метода Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

³³ В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления процентной позицией, исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	469 331	98 506	27 372	26 510	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 780	58	68	-	747 906
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	935	238 234	32 020	28 995	300 184
<i>Резервы на возможные потери</i>					(189)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 754	15 763	-	405	28 922
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 268 703	3 388 770	809 963	92 861	18 560 297
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 094 186)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ³⁴	2 198 356	345 339	84 572	1 386	2 629 653
<i>Резервы на возможные потери</i>					(111 788)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	335 268	248 886	45 961	19 642	649 757
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 315)
Требования по текущему налогу на прибыль	373	-	-	-	373
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	484 703	-	-	-	484 703
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 147)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 349	-	-	-	13 349
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 984)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 646	32 068	25 632	9 703	323 049
<i>Резервы на возможные потери</i>					(71 241)
Активы до вычета резервов на возможные потери	18 808 509	4 367 624	1 025 588	179 502	24 381 223
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 284 850)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164	-	-	-	591 164
Средства кредитных организаций	314 631	78 555	46 455	24 659	464 300
Средства клиентов	12 512 667	4 271 888	824 870	133 195	17 742 620
Выпущенные долговые обязательства	534 397	39 098	1 846	-	575 341
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 241	-	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	170 011	92 105	5 181	1 517	268 814
Обязательства до резервов на возможные потери	14 134 111	4 481 646	878 352	159 371	19 653 480
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					1 204
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					62 687
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(253 482)	272 398	(22 652)	837	(2 899)
Чистая балансовая позиция	4 420 916	158 376	124 584	20 968	4 724 844

³⁴ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №579-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2017 года представлен ниже:

млн руб.	Доллары				Итого
	Рубли	США	Евро	Прочие валюты	
Денежные средства	471 768	51 262	48 123	43 696	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967 037	61	64	-	967 162
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	6 109	239 162	43 542	59 226	348 039
<i>Резервы на возможные потери</i>					(96)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 808	21 393	-	-	30 201
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 636 837	3 950 724	564 883	107 899	17 260 343
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 038 721)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 778 386	425 445	96 839	1 301	2 301 971
<i>Резервы на возможные потери</i>					(32 358)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 153	155 865	40 767	5 144	460 929
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 968)
Требования по текущему налогу на прибыль	8 124	-	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 215	-	-	-	469 215
<i>Резервы на возможные потери</i>					(94)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 401	-	-	-	10 401
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 324)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	220 487	29 074	28 060	3 306	280 927
<i>Резервы на возможные потери</i>					(63 663)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 836 325	4 872 986	822 278	220 572	22 752 161
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 142 224)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581 160	-	-	-	581 160
Средства кредитных организаций	144 205	122 621	79 932	17 742	364 500
Средства клиентов	11 350 642	4 467 914	899 932	163 501	16 881 989
Выпущенные долговые обязательства	576 660	30 902	3 370	-	610 932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 772	-	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	17 878	-	-	-	17 878
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	176 618	99 366	1 879	2 278	280 141
Обязательства до резервов на возможные потери	12 852 935	4 720 803	985 113	183 521	18 742 372
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					53
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					42 146
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(80 231)	(95 345)	199 226	(20 095)	3 555
Чистая балансовая позиция	3 903 159	56 838	36 391	16 956	4 013 344

9.8. Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Прокуратура города Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – стороны) по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данному иску как возможный. В отношении данного иска Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

Банк в настоящий момент находится в судебном процессе в США (Южный округ Нью-Йорка) в связи с исковым заявлением компании PPF Management LLC, претендующей на возмещение ущерба в размере 750 миллионов долларов США, возникшего, по мнению истца, в связи с убытками от потери акций ОАО «Павловскгранит». Однако Банк действовал в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и в интересах акционеров Банка при взыскании просроченной кредитной задолженности, что подтверждается последующими судебными решениями в судах Российской Федерации. Решением суда по делам о банкротстве по Южному округу Нью-Йорка от 31 июля 2017 года процедура банкротства в отношении Пойманова С.П. (бывшего акционера ОАО «Павловскгранит»), возбужденная и осуществляемая на территории Российской Федерации, признана в США; финансовый управляющий Пойманова С.П. признан его полномочным представителем. Также определением Арбитражного суда Московской области от 31 июля 2017 года в рамках дела о банкротстве Пойманова С.П. признана недействительной сделка по передаче Поймановым С.П. в пользу PPF Management LLC прав требований, являющихся основанием предъявленных исковых требований о возмещении ущерба в размере 750 миллионов долларов США. Данное определение оставлено без изменения Постановлением Десятого арбитражного апелляционного суда от 17 октября 2017 года. Учитывая в том числе данные обстоятельства, руководство и юридические консультанты Банка оценивали риск вынесения решения в пользу PPF Management LLC как несущественный. 27 февраля состоялось судебное слушание, в ходе которого было вынесено решение об отказе в иске PPF Management LLC. 29 марта должен закончиться срок для обжалования данного решения.

ПАО «Транснефть» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку с требованиями признать недействительной сделку с производными финансовыми инструментами, заключенную между истцом и Банком в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках. Сумма под риском по оспариваемой сделке составляет около 66 миллиардов рублей. Сделка была сторонами исполнена, вместе с тем, по мнению ПАО «Транснефть», Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. В июне 2017 года суд первой инстанции удовлетворил иск истца, однако у руководства Банка (на основании имеющихся документов по сделке) нет оснований соглашаться с позицией истца и принятым судом первой инстанции решением. Группа обжаловала решение суда первой инстанции, и в августе

2017 года суд апелляционной инстанции удовлетворил апелляционную жалобу Банка и отменил решение суда первой инстанции в полном объеме. В октябре 2017 года ПАО «Транснефть» подала кассационную жалобу на решение суда апелляционной инстанции. В январе 2018 года ПАО «Транснефть» кассационная жалоба была отозвана, судебное разбирательство прекращено.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества (далее - риск недвижимости) – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).

Целью управления риском недвижимости является поддержание приемлемого уровня данного риска, ограниченного аппетитом к риску и минимизация потерь Группы, связанных с реализацией данного риска.

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска недвижимости, является экономический капитал. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким. Рост объема экономического капитала обусловлен текущей рыночной ситуацией (снижением цен на объекты недвижимости).

9.10. Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы, и осуществляется непрерывно.

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2017 году можно выделить следующие:

- система комплаенс-менеджмента Банка успешно прошла сертификационный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 и ISO 37001:2016;
- проведены обучающие курсы по направлениям комплаенс (доля обученных сотрудников превышает 90%);
- внедрены усовершенствованные процедуры скоринга комплаенс-риска операций клиентов, совершаемых через систему Банка;
- реализованы мероприятия по приведению деятельности на финансовых рынках в соответствие с требованиями европейской директивы об операциях на финансовых рынках (MIFID II), европейского антилегализационного законодательства (4 EU AML Directive), Регламента Европейского Союза «О противодействии недобросовестным практикам на финансовых рынках»;
- проведена масштабная внутренняя коммуникационная кампания для всех работников Банка, направленная на повышение уровня осведомленности работников о способах и каналах раскрытия информации о намерениях или фактах совершения коррупционных нарушений, принципах работы «Горячей линии комплаенс», а также повышения уровня вовлеченности работников и их ответственности за предотвращение коррупционных правонарушений;
- разработаны и внедрены матрицы оценки комплаенс-риска по всем направлениям комплаенс;
- разработаны и внедрены минимальные комплаенс-требования для участников Группы и обеспечено их доведение до контролируемых участников Группы. Проводится сбор, обработка и анализ получаемой от участников Группы информации, реализована система информирования новых участников Группы о минимальных комплаенс-требованиях Банка;
- разработан раздел «Комплаенс», который размещен на официальном сайте Банка;
- завершена подготовка к внедрению новых правил по идентификации иностранных налоговых резидентов для исполнения требований Common Reporting Standards (CRS).

9.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта и существует вероятность его принятия.

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления регуляторным риском в Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В 2017 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

9.12. Налоговый риск

Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.

Целью Группы ПАО Сбербанк в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

Начиная с 2014 года в Банке функционирует единая система управления налоговым риском, которая включает в себя шесть последовательных процессов, реализуемых участниками в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий:

Выявление - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;

Оценка – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, характеризующих налоговый риск, перечень которых закреплён во внутренних нормативных документах Банка;

Выбор метода управления налоговым риском - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:

- формирование методологических позиций;
- структурирование сделок;
- уплата налога по наиболее консервативному варианту;
- отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- автоматизация налоговых процессов;
- мониторинг налогового законодательства и правоприменительной практики;
- участие в законотворческой деятельности.

Мониторинг налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживание статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла».

Агрегирование информации и контроль совокупного уровня риска.

Контроль эффективности функционирования системы – осуществляется Службой внутреннего аудита и предполагает проведение проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

9.13. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы. В 2017 году Банк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Снижены риски хищения средств со счетов клиентов, риски хищения устройств самообслуживания и находящейся в них денежной наличности, риски ошибок сотрудников при анализе кредитных заявок корпоративных клиентов. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Чистые процентные доходы	1 006 572	879 687
Чистые непроцентные доходы	413 686	331 968
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 420 258	1 211 655

9.14. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

В ходе оценки риска потери деловой репутации используются следующие показатели, изменение значений которых может повлечь возникновение риска потери деловой репутации:

- существенное изменение финансового состояния Банка, включая основные балансовые показатели и показатели ОПУ, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка и основных финансовых показателей;
- динамика результатов опросов мнения целевых групп клиентов, сотрудников, общественных организаций и групп граждан, акционеров и инвесторов органов государственной власти и управления и пр.;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- частота сбоев в работе ИТ-систем Банка, приводящих к продолжительной недоступности сервисов Банка для большого числа клиентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке и его аффилированных лицах в средствах массовой коммуникации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- выявление фактов противоправных действий в отношении Банка и его клиентов;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц и контрагентов Банка;
- внешние экономические, политические, отраслевые и социальные события и тренды, способные оказать вероятный негативный эффект на деятельность Банка;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Все сотрудники Банка и участники Группы:

- соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействуют с Управлением по связям с общественностью и СМИ Департамента маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

9.15. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В конце 2017 года была утверждена Стратегия Группы ПАО Сбербанк на период 2018-2020 годов. Информация о данной Стратегии размещена в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.com.

9.16. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение лидирующего положения Группы Банка на рынке банковских и финансовых услуг;
- рост рыночной стоимости (капитализации) и конкурентоспособности Банка;
- получение Банком дохода от участия в юридических лицах;
- решение социально значимых задач, стоящих перед Банком.

По состоянию на 1 января 2018 года размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 692 914 млн рублей.

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Вложения в акции	334 495	373 087
Вложения в доли в уставном капитале	358 419	362 628
Итого,	692 914	735 715
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	664 465	691 906

Финансовые результаты по операциям с данными ценными бумагами приводятся в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Размер прибыли/ (убытка) от продажи	15 058	(6 781)
Создание резервов на возможные потери	(79 460)	(17 462)
Доходы (дивиденды) полученные	13 880	15 507
Реализованные расходы/ доходы	(50 522)	(8 736)
Нереализованная переоценка	(18 038)	22 037

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка представлен в следующих таблицах:

		<i>на 1 января 2018 года</i>	
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений³⁵</i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от общей суммы вложений</i>
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	136 530	109 224	80
Добавочный капитал (существенные)	391 126	78 225	20
Дополнительный капитал (существенные)	8	6	80

		<i>на 1 января 2017 года</i>	
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений</i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от общей суммы вложений</i>
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	139 114	83 468	60
Добавочный капитал (существенные)	389 519	155 808	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

³⁵ В соответствии с Положением №395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

млн руб.	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	158 658	-	154 714	-
Средства в Банке России	589 248	-	812 448	-
Средства в других банках	-	2 764	-	411 309
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	(691)	-	(47 151)
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	10 160	664 936	-	691 905
имеющиеся в наличии для продажи	10 160	776 689	-	724 230
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	(111 753)	-	(32 325)
Прочие финансовые активы	-	2 375	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	325 000	950 688	-	498 667
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(97 130)	-	(40 077)
Обязательства				
Средства других банков	91 164	11 954	81 160	7 986
Средства физических лиц	-	10 115	-	9 909
Средства корпоративных клиентов	-	779 480	-	116 365
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	24 595	-	5 726
Предоставленные гарантии	-	37 561	-	40 612
Имущество, принятое в обеспечение	-	47 031	-	19 238

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млн руб.	за 2017 год		за 2016 год	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 158	63 034	780	61 502
Процентные расходы по субординированному займу	(32 500)	-	(32 500)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(6 897)	(39 097)	(15 458)	(10 953)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 030)	(8 921)	(1 435)	3 547
Операционные расходы	(59)	(26 568)	(56)	(693)

В течение 2017 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность³⁶, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2017 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно

³⁶ Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

одобряют основные условия сделок и принимают решение о вынесении сделок на их дальнейшее одобрение Наблюдательным советом, и в случаях, установленных законодательством РФ, Общим собранием акционеров.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

		<i>на 1 января 2018 года</i>		
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	403 839	41 715	15 088
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	119 542	180 170
Клиент 3	Машиностроение	195 703	70 459	10 696
Клиент 4	Энергетика	53 936	166 775	19 683
Клиент 5	Машиностроение	60 066	55 094	108 130
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	205 275	6 380	5 336
Клиент 7	Машиностроение	30 636	47 225	73 958
Клиент 8	Машиностроение	86 707	53 531	11 065
Клиент 9	Машиностроение	10 953	45 289	79 145
Клиент 10	Энергетика	99 899	25 556	2 378
Клиент 11	Машиностроение	33 274	59 854	9 744
Клиент 12	Машиностроение	-	7 117	86 519
Клиент 13	Транспорт и логистика	68 903	14 868	7 663
Клиент 14	Энергетика	59 731	10 091	-
Клиент 15	Машиностроение	39 497	23 373	4 435
Клиент 16	Металлургия	59 971	6 337	-
Клиент 17	Телекоммуникации	30 992	-	20 205
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	51 094	-	-
Клиент 19	Услуги	47 686	3 138	48
Клиент 20	Энергетика	3 055	30 989	-

		<i>на 1 января 2017 года</i>		
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	141 582	16 400	211 930
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	195 081	-
Клиент 3	Машиностроение	229 526	113 182	15 884
Клиент 4	Энергетика	124 245	158 173	13 273
Клиент 5	Машиностроение	39 743	72 679	64 526
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	246 670	108 209	6 874
Клиент 7	Машиностроение	45 477	67 058	56 897
Клиент 8	Машиностроение	75 284	44 454	166
Клиент 9	Машиностроение	19 606	58 432	82 164
Клиент 10	Энергетика	135 222	12 071	154
Клиент 11	Машиностроение	51 820	97 618	16 165
Клиент 12	Машиностроение	3 677	18 241	96 825
Клиент 13	Транспорт и логистика	34 267	11 517	-
Клиент 14	Энергетика	61 741	20 450	105
Клиент 15	Машиностроение	32 551	27 929	1 346
Клиент 16	Металлургия	54 749	2 603	-
Клиент 17	Телекоммуникации	40 774	1 243	8 996
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	61 789	-	-
Клиент 19	Услуги	59 745	321	-
Клиент 20	Энергетика	210	12 294	-

Кроме того, по состоянию на 1 января 2018 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 7 234 млн руб. (1 января 2017 года – 32 306 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. п. 5.8 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2018 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, составили 411 939 млн руб.

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлены в примечаниях 5.2 и 5.4.

11. Информация о системе оплаты труда

11.1. Управление системой оплаты труда

Надзор за системой оплаты труда Банка возложен на Наблюдательный совет Банка. В составе Наблюдательного совета Банка действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, к компетенции которого относятся:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, планирование кадровых назначений в отношении указанных лиц, содействие привлечению к управлению Банком высококвалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава и повышения эффективности работы Наблюдательного совета;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных работников Банка;
- разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, разработка параметров программы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

Полный перечень вопросов, отнесенных к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, указан на официальном сайте Банка.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году:

- Председатель – Лунтовский Георгий Иванович;
- Мау Владимир Александрович;
- Меликьян Геннадий Георгиевич.

В течение 2017 года проведено шесть очных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям, выплаченное за работу в данном Комитете, в течение 2017 года составило 3,0 млн руб.

Все члены Комитета по кадрам и вознаграждениям обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

При организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда действуют процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов. Наблюдательный совет Банка уделяет пристальное внимание разработке и применению лучших практик вознаграждения для всех сотрудников Банка.

В 2017 году Центральным Банком Российской Федерации проведена оценка системы оплаты труда ПАО Сбербанк на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». По результатам оценки системы оплаты труда ПАО Сбербанк оценка составила 2 балла (удовлетворительно).

11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка является важным инструментом, направленным на достижение стратегических целей Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе при эффективном управлении рисками.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательный совет Банка утвердил в 2015 году Политику оплаты труда, в которой сформулированы основные принципы системы вознаграждения персонала Банка:

- Принцип интеграции в политику управления персоналом;
- Принцип внутренней справедливости;
- Принцип внешней конкурентоспособности;
- Принцип оплаты за результаты деятельности;
- Принцип соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Помимо Политики оплаты труда, Наблюдательный совет утверждает и, в случае необходимости, пересматривает Кадровую политику и Положение о программе долгосрочного вознаграждения работников Банка. Внутренние нормативные документы были утверждены в IV квартале 2015 года, в 2016 году Правлением Банка было утверждено Положение о программе отложенного вознаграждения для широкого круга работников, принимающих риски.

Политика оплаты труда распространяется на работников всех структурных подразделений и филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации. Политика в области оплаты труда в иных участниках Группы, включая филиалы, представительства и дочерние банки на территории иностранных государств, строится в соответствии с описанными выше принципами.

В 2016 году Правление Банка утвердило критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк. На основании данных критериев был сформирован персональный состав работников, принимающих риски. В эту категорию вошли руководители высшего звена центрального аппарата Банка, руководители филиалов ПАО Сбербанк – председатели территориальных банков, участники коллегиальных рабочих органов, принимающих решения по сделкам, несущим существенные риски, или по установлению лимитов риска по таким сделкам (численность в 2016 году - 107 работников). В 2017 году был расширен перечень коллегиальных рабочих органов, подпадающих под критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк. В перечень вошел Комитет ПАО Сбербанк по розничному кредитованию. Численность работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк в 2017 году составила 125 работников.

Для работников, принимающих риски, часть общего переменного вознаграждения по итогам работы за отчетный год, подлежит отсрочке на три года с возможностью корректировки (вплоть до полной отмены) в случае реализации рисков по принятым ранее решениям. Размер долгосрочного вознаграждения зависит от стоимости обыкновенных акций Банка, что отражает взаимосвязь вознаграждения работников с долгосрочными интересами акционеров и клиентов. В 2016 году был разработан и утвержден Наблюдательным советом Банка Порядок учета рисков для целей корректировки размера отложенного вознаграждения в случае реализации рисков по ранее принятым решениям.

С целью успешной реализации Стратегии Группы/Банка для повышения фокуса на решении наиболее важных задач в Банке действует система управления эффективностью деятельности. Управление эффективностью деятельности Банка осуществляется при помощи системы целей, состоящих из ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ) и приоритетных проектов руководителей (ППР).

Цели устанавливаются на всех уровнях управления и включают в себя стратегические темы (финансовая результативность, внешние и внутренние клиенты, совершенствование процессов и технологий, команда и культура). В 2017 году целеполагание проведено в контексте RUN (текущая операционная деятельность) и CHANGE (проектная деятельность и КПЭ изменений процессов), DISRUPT (прорывные изменения).

На уровне топ-менеджмента применяются показатели по Группе, включая дочерние и зависимые общества и дочерние банки. Показатели далее каскадируются с учетом специфики каждого функционального направления.

Система целей охватывает все функциональные блоки, в отдельных блоках (например, розничный и корпоративный бизнес) каскадирование целей производится до индивидуального уровня - до каждого работника. Оценка выполнения целей и обратная связь по ее результатам проводятся ежеквартально и по результатам работы за год. По результатам корректировки Стратегии, бизнес-плана, утверждения/корректировки портфеля программ и проектов проводится корректировка целей.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются рентабельность капитала, скорректированная на риск (Risk-adjusted return on capital, RAROC, по Банку, по функциональному блоку), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим и юридическим лицам (Non-performing loan, NPL90+ по Группе, по функциональному блоку, по бизнес-линии и т.д.), стоимость риска (по Группе, по функциональному блоку), ожидаемые потери (Expected loss, EL), снижение уровня операционного риска (по Банку, по функциональному блоку). Данные показатели применяются в регулярной оценке эффективности деятельности членов Правления Банка, руководителей функциональных блоков, руководителей подразделений функциональных блоков, а также других работников, осуществляющих сделки, являющиеся источником соответствующего вида риска, в качестве контрольных показателей с весом не менее 5% по каждому показателю в зависимости от степени влияния на уровень риска либо в режиме мониторинга. Аналогичным образом учитывается влияние выполнения КПЭ, определяющих уровень реализованного риска, по отношению к плановому значению показателей за отчетный период при определении размера нефиксированного вознаграждения перечисленных выше категорий работников за квартал и год.

По данным управленческого учета в 2017 году произошло увеличение показателя RAROC (с 22.6% до 47.4%), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим лицам по Группе³⁷, снизилась с 5.5% до 4.6%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах юридическим лицам, по Группе³⁷ незначительно увеличилась с 3.7% до 3.8%, стоимость риска по Группе снизилась с 1.9% до 1.5%, ожидаемые потери также снизились с 8.3% до 6.5% по корпоративному бизнесу и с 5.3% до 3.8% по инвестиционному бизнесу.

11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски

Информация за 2017 год приводится по членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по перечню работников, утвержденному в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 9,5 млрд руб. (за 2016 год – 7,2 млрд руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 6,9 млрд руб. (выплата за 2017 год произведена 125 работникам данной категории, за 2016 год – 107 чел.), за 2016 год – 5,3 млрд руб. За 2017 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 4,0 млрд руб. (за 2016 год – 2,9 млрд руб.), по иным работникам, принимающим риски, – 2,9 млрд руб. (за 2016 год – 2,5 млрд руб.).

Финансовый результат до налогообложения по Банку увеличился в 2017 году до 845,9 млрд руб., или на 30.6% по сравнению с результатом 2016 года - 647,9 млрд руб. Доля общего вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски (включая фиксированные и нефиксированные выплаты), в величине финансового результата по Банку в 2017 году составила 1.1%.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь согласно положению. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2015-2016 годах).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски, при приеме на работу не производились.

Выплаты выходного пособия членам Правления в 2017 году не производилось, по иным работникам, принимающим риски, произведено пять выплат и общий размер выплат выходного пособия составил 50,6 млн руб. Самая крупная выплата выходного пособия при увольнении составила 25,7 млн руб. Иные выплаты при увольнении произведены в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации (компенсация неиспользованных дней отпуска и иные расчеты с работниками).

³⁷ Показатель «Доля кредитов, содержащих просроченную задолженность по платежам по основному долгу или процентам, свыше 90 дней» рассчитывается с учетом убытков от реализации собственных прав требований и списаний в части основного долга (накопленным итогом с начала года), как в объеме проблемных кредитов, так и в объеме всего портфеля.

За 2017 год общий размер отложенного вознаграждения работников, принимающих риски, составил по членам Правления 1,62 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, 1,30 млрд руб. (в 2016 году по членам Правления - 1,38 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски – 1,02 млрд руб.). Отложенное вознаграждение будет выплачиваться в денежной форме равными долями в течение 2018 - 2020 годов и может быть скорректировано (вплоть до полной отмены).

Общий размер выплаченных отсроченных вознаграждений с учетом корректировки на динамику стоимости акций Банка составил по членам Правления в 2017 году 1,2 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, – 0,52 млрд руб. (в 2016 году – 0,94 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, – 0,11 млрд руб.). Досрочных выплат отложенного вознаграждения при увольнении в течение 2017 года не производилось. Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2017 года отсутствует.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 14 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

Москва, включая:

- Центральный аппарат Группы,
- Московский территориальный банк,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:

Территориальные банки:

- Северный – Ярославль,
- Северо-Западный – Санкт-Петербург,
- Центрально-Черноземный – Воронеж,
- Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Поволжье и Юг Европейской части России, включая:

Территориальные банки:

- Волго-Вятский – Нижний Новгород,
- Поволжский – Самара,
- Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:

Территориальные банки:

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- Западно-Сибирский – Тюмень,
- Дальневосточный – Хабаровск,
- Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Другие страны, включая:

- Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
- Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
- Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
- Отделение, расположенное в Индии,
- Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Центральный и Северный регионы					Итого
	Москва	Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	
Итого активов	12 812,1	3 313,6	3 189,6	3 451,8	4 222,8	26 989,9
Итого обязательств	8 879,1	4 623,2	3 547,0	3 454,3	3 244,9	23 748,5

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Центральный и Северный регионы					Итого
	Москва	Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	
Итого активов	11 865,2	3 155,2	2 673,4	3 704,6	4 040,4	25 438,8
Итого обязательств	8 190,7	4 424,9	3 026,5	3 920,9	3 219,9	22 782,9

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	26 989,9	23 748,5	25 438,8	22 782,9
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	0,7	0,7	(146,7)	(146,7)
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	0,1	—	(3,1)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	75,8	—	118,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1,4)	11,5	(1,8)	(0,7)
Учет кредитов по эффективной ставке	(8,5)	—	(18,2)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	157,1	—	76,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(0,5)	—	(10,9)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(1,0)	—	(3,3)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(81,1)	(78,5)	(89,3)	(87,4)
Начисление расходов по программам лояльности	—	0,7	—	13,9
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(41,6)	—	(29,1)
Корректировка резерва по судебным искам	—	1,1	—	0,8
Корректировка комиссионного дохода	7,3	2,6	4,9	3,8
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	3,9	3,9	5,5	5,5
Корректировка отложенного налога	(2,7)	23,9	5,9	3,0
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,0)	(1,6)	(4,8)	(2,0)
Прочее	(9,0)	4,9	6,8	6,0
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	27 112,2	23 676,2	25 368,5	22 546,9

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	955,1	368,9	364,1	412,2	293,7	(72,1)	2 321,9
Процентные расходы	(362,6)	(181,4)	(134,9)	(131,9)	(145,1)	71,6	(884,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	112,1	(37,9)	(36,3)	(37,9)	—	—	—
Комиссионные доходы	97,5	132,3	117,5	129,2	56,5	(25,8)	507,2
Комиссионные расходы	(87,0)	(14,7)	(12,9)	(16,9)	(14,6)	22,8	(123,3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	37,9	—	—	—	4,2	(12,2)	29,9
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	17,7	(0,1)	(0,1)	—	0,6	(0,2)	17,9
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3,6	—	—	—	(4,6)	0,1	(0,9)
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	3,2	2,5	2,3	0,2	0,9	(3,3)	5,8
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	30,3	(11,2)	(9,0)	(9,5)	—	16,5	17,1
Обесценение деловой репутации	(7,9)	—	—	—	(3,4)	—	(11,3)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	—	—	(2,0)	—	(1,2)	—	(3,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(70,2)	(3,3)	0,6	(1,5)	(3,0)	(4,5)	(81,9)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	729,7	255,1	289,3	343,9	184,0	(7,1)	1 794,9
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(92,3)	(25,2)	(58,6)	(6,8)	(59,0)	—	(241,9)
Операционные доходы	637,4	229,9	230,7	337,1	125,0	(7,1)	1 553,0
Операционные расходы	(314,8)	(93,5)	(89,2)	(96,1)	(92,3)	4,7	(681,2)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	322,6	136,4	141,5	241,0	32,7	(2,4)	871,8
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	43,8	12,2	16,1	12,1	44,3	—	128,5
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(40,5)	(7,3)	(8,5)	(8,0)	(9,2)	—	(73,5)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	925,2	382,8	331,4	469,9	334,5	(72,8)	2 371,0
Процентные расходы	(424,5)	(206,5)	(133,4)	(172,7)	(162,1)	71,2	(1 028,0)
Межсегментные доходы / (расходы)	30,9	(11,1)	(7,5)	(12,3)	—	—	—
Комиссионные доходы	71,2	112,4	90,8	126,0	56,5	(17,6)	439,3
Комиссионные расходы	(44,2)	(12,5)	(8,6)	(17,3)	(16,6)	14,3	(84,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	16,3	—	—	—	9,2	(4,0)	21,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(30,9)	0,3	3,6	—	(10,5)	(0,1)	(37,6)
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	4,4	—	—	—	8,8	0,2	13,4
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	35,9	1,3	2,5	0,1	1,1	(37,1)	3,8
Обесценение деловой репутации	29,3	(9,3)	(7,4)	(8,2)	—	10,6	15,0
Обесценение основных средств и нематериальных активов	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(0,3)	—	—	—	(0,1)	—	(0,4)
	(22,5)	(5,2)	5,0	(22,2)	8,0	(3,9)	(40,8)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	590,8	251,9	276,4	363,3	228,8	(39,2)	1 672,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(127,4)	(36,3)	(40,0)	(68,6)	(67,4)	0,6	(339,1)
Операционные доходы	463,4	215,6	236,4	294,7	161,4	(38,6)	1 332,9
Операционные расходы	(255,1)	(104,4)	(94,1)	(127,3)	(112,8)	14,8	(678,9)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	208,3	111,2	142,3	167,4	48,6	(23,8)	654,0
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	62,0	10,7	13,6	12,4	15,1	—	113,8
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(35,3)	(9,8)	(11,3)	(12,8)	(15,2)	—	(84,4)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Итого по отчетным сегментам	871,8	654,0
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(0,8)	4,0
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	(37,4)	(31,8)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(21,0)	2,3
Учет кредитов по эффективной ставке	7,7	10,7
Списание малоценных активов	—	4,0
Корректировка прочих резервов	82,0	33,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	10,6	10,3
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	2,3	1,8
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(0,7)	(1,7)
Начисление расходов по программам лояльности	13,2	(2,3)
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	14,4	(7,7)
Корректировка резерва по судебным искам	(0,3)	1,8
Корректировка комиссионного дохода	3,7	(0,9)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	2,1	8,8
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	4,8	0,1
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,6)	(0,7)
Прочее	(8,6)	(8,4)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	943,2	677,5

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под обесценение по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам / (расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированных в отчетности по МСФО как ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета классифицированных как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Сумма по строке «Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости» в основном содержит корректировки, отражающие признание встроенных производных финансовых инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 892,4 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 2 695,9 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 312,5 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 375,4 миллиарда рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, выручка от операций между сегментами составила 141,2 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 57,5 миллиарда рублей).

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

В таблице ниже приведена информация о движении денежных средств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>млнруб.</i>		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	958 936	198 749
1.1.1	Проценты полученные	2 002 860	848 682
1.1.2	Проценты уплаченные	(752 704)	(327 156)
1.1.3	Комиссии полученные	417 428	142 291
1.1.4	Комиссии уплаченные	(58 486)	(56 519)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	36 911	36 911
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 972	26 206
1.1.8	Прочие операционные доходы	47 583	28 808
1.1.9	Операционные расходы	(554 419)	(291 046)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(219 209)	(209 428)
1.1.11	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(507 123)	3 174
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 945)	(3 945)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(327)	(327)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 583 903)	(1 002 958)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(19 460)	(28 656)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10 004	10 004
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	99 861	128 379
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 023 027	374 812
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(33 688)	46 370
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 308	479 495
1.2.11	Итого по разделу 1	451 813	201 923
1.2.12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 105 869)	(1 120 138)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	810 339	807 625
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(300 562)	(302 448)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	102 966	102 966
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(102 553)	(84 841)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11 198	13 022
2.7	Дивиденды полученные	11 503	11 503
2.8	Итого по разделу 2	(572 978)	(572 311)

<i>млнруб.</i>		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(135 357)	(135 357)
3.5	Итого по разделу 3	(135 357)	(135 357)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 904)	(9 906)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(264 425)	(515 651)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 775 147	1 320 069
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 510 722	804 418

Для целей информации о движении денежных средств Банка по сегментам: Москва включает в себя Центральный аппарат с единым счетом ВТО, Московский банк и Расчетный центр Центрального аппарата; изменение межфилиальных расчетов включено в изменение прочих обязательств.

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк



Г.О. Греф
Г.О. Греф

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер - директор
Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
М.Ю. Лукьянова

14 марта 2018

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
14 марта 2018 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 106 (сто шесть) листов.