

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Публичного акционерного общества**  
**«Сбербанк России»**  
за 2015 год

*Март 2016 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	13
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	15
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



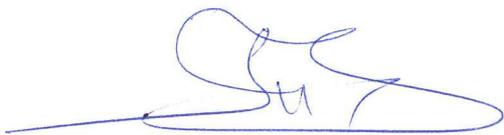
**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»  
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации:  
№ 1481 от 11 августа 2015 г.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.  
Местонахождение: 117997, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)

*30 марта 2016 г.*



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1		
			1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 500 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2		
			1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	5.3		
			-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)



30 марта 2016 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 04090808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	2 658 051 278	346 520 850	2 311 530 428
1.1	Источники базового капитала:	8	2 053 477 832	174 400 166	1 879 077 666
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 813 185 333	174 400 166	1 638 785 167
1.1.4.1	прошлых лет		1 729 432 025	241 978 900	1 487 453 125
1.1.4.2	отчетного года		83 753 308	-67 578 734	151 332 042
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		296 916 120	45 401 447	251 514 673
1.2.1	Нематериальные активы		9 165 440	5 881 272	3 284 168
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		60 865 665	35 999 467	24 866 198
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		60 865 665	35 999 467	24 866 198
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		226 885 015	3 520 708	223 364 307
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 756 561 712	128 998 719	1 627 562 993
1.4	Источники добавочного капитала:	8	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		226 885 015	3 520 708	223 364 307
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 756 561 712	128 998 719	1 627 562 993
1.8	Источники дополнительного капитала:	8	975 807 013	257 724 309	718 082 704
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		35 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		127 716 924	14 094 055	113 622 869
1.8.3.1	текущего года		127 716 924	14 094 055	113 622 869
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	710 086 280	245 202 760	464 883 520
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		45 820 880	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		500 000 000	200 000 000	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		78 968 809	-1 567 506	80 536 315
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		71 208 421	41 237 180	29 971 241
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		3 018	1 509	1 509
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		3 018	1 509	1 509
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		71 205 403	41 235 671	29 969 732

1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		71 205 403	41 235 671	29 969 732
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		74 317 447	40 202 178	34 115 269
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1 026	998	28
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-засчитчика <5>		3 108 000	-1 036 000	4 144 000
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		901 489 566	217 522 131	683 967 435
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) <4>:		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	22 303 121 102	2 560 615 710	19 742 505 392
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	22 303 121 102	2 560 615 710	19 742 505 392
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.2	22 389 803 957	2 533 836 952	19 855 967 005
3	Достаточность капитала (процент) <4>:		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	8.3	7.9	x	8.2
3.2	Достаточность основного капитала	8.3	7.9	x	8.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.3	11.9	x	11.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 2012, №31, ст.4334, №52, ст.6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №42, ст.4698; 2009, №29, ст.3605; №48, ст.5729; №52, ст.6437; 2010, №8, ст.776; №21, ст.2539; №31, ст.4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №44, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

<4> Значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015 рассчитаны с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

<5> Показатель рассчитан в соответствии с п.4 Приложения к Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П

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

#### Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату <4>			Данные на начало отчетного года <4>		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586	16 057 509 949	15 387 999 786	11 082 326 791
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 454 195 265	2 452 346 463	0	3 152 063 633	3 150 863 829	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		586 685 386	586 685 386	0	1 286 024 434	1 286 024 434	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		396 414 916	395 241 642	0	383 638 011	383 193 259	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 709 753 758	1 708 539 243	341 707 849	1 255 138 076	1 244 766 120	248 953 224
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		772 970 048	771 771 844	154 354 369	767 683 185	765 339 885	153 067 977
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		790 800 054	790 800 054	158 160 011	447 999 132	439 968 504	87 993 701
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		839 573 387	839 087 663	419 543 832	325 231 830	321 894 745	160 947 373
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		88 540 179	88 080 053	44 040 027	46 736 621	46 625 036	23 312 518
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		402 939	402 939	201 470	348 886	348 886	174 443
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		141 356 966	141 356 966	70 678 483	113 056 262	113 056 262	56 528 131
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374	11 321 174 205	10 666 572 887	10 666 572 887
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593	6 511 018 241	6 023 805 736	6 023 805 736
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		4 165 687	4 165 687	6 248 531	3 902 205	3 902 205	5 853 307
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		83 346 084	83 346 084	4 406 104	112 078 646	112 078 646	5 812 706
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		83 346 084	83 346 084	4 406 104	112 078 646	112 078 646	5 812 706
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646	4 182 357 268	3 987 277 464	4 425 323 034
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257	2 574 509 167	2 460 287 056	2 202 709 805
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		257 089 265	231 286 151	288 439 656	371 876 589	352 838 289	424 131 915
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310	1 198 718 375	1 136 898 982	1 705 348 473
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		81 222 569	81 222 569	203 056 423	37 253 137	37 253 137	93 132 841
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.2	738 560	672 515	954 121	80 043 164	73 540 799	80 947 743
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	79 938 053	73 441 212	80 785 334
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		704 852	651 186	911 661	72 212	68 104	95 346
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		23 616	16 559	28 150	23 623	23 087	39 247
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10 092	4 770	14 310	8 068	7 520	22 561
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	1 208	876	5 255
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140	3 307 247 585	3 270 728 064	1 460 133 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988	1 465 318 220	1 447 736 936	1 440 261 444

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3 933 808	3 491 500	1 892 903	5 685 959	5 114 718	2 425 868
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		112 460 152	112 450 338	22 495 249	87 190 737	87 190 737	17 446 157
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 111 024 518	2 088 844 981	0	1 749 052 669	1 730 685 673	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	314 647 647	x	345 568 333	400 031 812	x	612 261 978

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

<4> Информация, указанная в Разделах 1-4, по состоянию на 01.01.2015 рассчитана с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс.руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2	163 442 523	130 794 311
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 089 616 819	871 962 076
6.1.1	чистые процентные доходы		822 441 662	694 475 679
6.1.2	чистые непроцентные доходы		267 175 157	177 486 397
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	240 207 865	207 334 314
7.1	процентный риск, всего <1>, в том числе:		11 226 462	12 731 635
7.1.1	общий		8 197 903	11 427 925
7.1.2	специальный		3 028 559	1 303 710
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		99 877 090	48 188 876

<1> Информация по состоянию на 01.01.2015 рассчитана с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

#### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.2	1 118 047 968	245 292 162	872 755 806
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 027 870 495	214 708 878	813 161 617
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		52 372 074	29 308 385	23 063 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		37 767 881	1 255 744	36 512 137
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		37 518	19 155	18 363

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.6	1 756 561 712	1 793 614 861	1 708 375 453	1 753 446 818
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 985 391 553	23 108 745 725	21 415 256 712	21 756 749 072
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.3	7.8	8.0	8.1

<1> Данные в графах 5 на 01.10.2015 и 7 на 01.04.2015 не аудировались

#### Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения: 5.3)

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения 5.3)	671 521 021
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	187 251 880
1.2	изменения качества ссуд	427 865 398
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	21 181 667
1.4	иных причин	35 222 076
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения 5.3)	456 812 143
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	44 559 664
2.2	погашения ссуд	241 743 577
2.3	изменения качества ссуд	143 854 226
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	65 784
2.5	иных причин	26 588 892

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)

30. марта 2016 г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД (0409813  
Квартальная (Годовая))

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение <1>	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.0	7.9	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	6.0	7.9	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.3	10.0	11.9	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	116.4	74.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	154.4	66.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	65.5	111.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.2	25.0	максимальное 20.0 минимальное 0.3	максимальное 19.2 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.2	800.0	197.5	207.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	10.6	9.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

<1> Значения нормативов достаточности капитала на начало отчетного года и на отчетную дату, а также норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.01.2015 рассчитаны с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 706 916 093
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	13 768 783
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 486 635 638
7	Прочие поправки	221 928 961
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	23 985 391 553

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		22 154 248 334
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		296 916 120
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 857 332 214
<b>Риск по операциям ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		230 977 739
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		133 339 481
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
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 выгущенным кредитным ПФИ		30 004 898
10	Уменьшающая поправка в части выгущенных кредитных ПФИ		30 004 898
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		364 317 220
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		277 106 481
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		277 106 481
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 277 751 140
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-208 884 498
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 486 635 638
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		1 756 561 712
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 985 391 553
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	7.3

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греб  
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)

30. 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 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		707 265 579	453 577 620
1.1.1	проценты полученные		1 953 462 085	1 633 521 887
1.1.2	проценты уплаченные		-1 078 823 287	-660 681 744
1.1.3	комиссии полученные		295 088 532	237 539 905
1.1.4	комиссии уплаченные		-31 722 011	-23 106 936
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-68 302 552	-101 968 858
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		91 281 063	-1 444 415
1.1.8	прочие операционные доходы		14 945 466	19 237 124
1.1.9	операционные расходы		-444 088 435	-533 852 926
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24 575 282	-115 666 417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-690 197 152	206 525 282
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		24 158 980	-30 392 956
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17 795 415	-61 517 040
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-60 940 218	-2 495 187 378
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-113 101 109	-72 536 711
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 754 071 170	1 525 067 615
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-174 025 664	-95 608 358
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 326 045 647	1 355 257 744
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		130 385 630	97 614 546
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-50 853 833	-16 172 180
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		17 068 427	660 102 902
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-645 178 294	-180 191 782
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		350 385 260	193 588 128
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-97 809 212	-7 723 859
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		48 497 962	83 894 704
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-50 803 061	-61 390 190
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 516 296	7 316 329
2.7	Дивиденды полученные		3 508 086	5 114 565
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-384 882 963	40 607 895
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4, 8.4	-10 330 830	-72 126 514
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10 330 830	-72 126 514
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		112 018 639	86 649 889
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-266 126 727	715 234 172
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 822 721 751	1 107 487 579
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751

Президент, Председатель Правления  
ПАО СбербанкГ.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО СбербанкМ.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)

"30" марта 2016 г.



**Пояснительная информация  
к годовой  
бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
ПАО Сбербанк  
за 2015 год**

Составлена в соответствии с требованиями  
Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У  
«О раскрытии кредитными организациями  
информации о своей деятельности»

## Содержание

<b>1. Общая информация.....</b>	<b>5</b>
<b>2. Банковская Группа Сбербанка.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>	<b>7</b>
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	7
3.2. Основные показатели деятельности за 2015 год.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2015 году .....	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли .....	10
<b>4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....</b>	<b>11</b>
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	13
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	15
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности .....	16
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	16
4.6. Некорректирующие события после отчетной даты.....	17
4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год.....	17
<b>5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>23</b>
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	26
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	28
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации .....	31
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	32
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	34
5.8. Прочие активы.....	36
5.9. Средства кредитных организаций .....	37
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	37
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	39
5.12. Прочие обязательства.....	40
5.13. Уставный капитал .....	41
<b>6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>42</b>
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	42
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств.....	42
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	43
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	43
6.5. Операционные расходы.....	43
6.6. Расходы по налогам .....	44
<b>7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>45</b>
<b>8. Информация о капитале.....</b>	<b>46</b>
8.1. Информация об инструментах капитала.....	47
8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	48
8.3. Информация о нормативах достаточности капитала .....	49
8.4. Прибыль на акцию и дивиденды .....	50

8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	51
8.6. Показатель финансового рычага .....	51
<b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....</b>	<b>52</b>
9.1. Интегрированное управление рисками Группы .....	52
9.2. Кредитный риск .....	53
9.3. Сделки по уступке прав требований .....	63
9.4. Риск ликвидности.....	65
9.5. Страновой риск .....	69
9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках .....	71
9.7. Процентный и валютный риски банковской книги .....	73
9.8. Активы и обязательства в разрезе валют.....	75
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества .....	77
9.10. Правовой риск .....	77
9.11. COMPLIANCE-риск.....	79
9.12. Регуляторный риск .....	79
9.13. Налоговый риск.....	80
9.14. Операционный риск.....	80
9.15. Стратегический риск .....	81
9.16. Риск моделей .....	83
<b>10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>84</b>
<b>11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу .....</b>	<b>88</b>
<b>12. Информация по сегментам деятельности Банка.....</b>	<b>89</b>

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ПАО Сбербанк<sup>2</sup> за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>3</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup>, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>5</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка<sup>6</sup>;
- учитывает события после отчетной даты
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2015 и 2014 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

---

<sup>1</sup> Далее – годовая отчетность

<sup>2</sup> Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

<sup>4</sup> Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>5</sup> Далее – РПБУ

<sup>6</sup> Далее – Группа, Группа Сбербанка

## 1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».  
Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.  
Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

## 2. Банковская Группа Сбербанки

Число участников банковской группы за 2015 год изменилось на 9 участников и на 1 января 2016 года составило 230 обществ.

	1 янв'16	1 янв'15
Число участников банковской Группы, в т.ч.	230	221
прямое влияние	43	42
косвенное влияние	184	176
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской группы ПАО Сбербанк. В консолидированную отчетность группы ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2016 года включена отчетность 86 обществ:

<i>Наименование общества</i>	<i>Доля контроля Группы</i>
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанки»	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 Сбербанки»	100.0000%
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Sberbank (Switzerland) AG	99.2800%

\* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 74 компании, включая головные компании).

Остальные 140 обществ и 4 закрытых паевых инвестиционных фонда оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка, либо не попадают под требования пункта 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Из периметра консолидации исключены следующие компании, которые не попадают под действие пункта 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп":

- НАО «Красная поляна»

- ООО автомобильная компания «ДерВейс»
- ООО «Аукцион»
- KIPARISIANA INVESTMENT LTD
- ОАО «Мосстройвозрождение»
- ЗАО «Горнолыжный комплекс «Манжерок»
- GeoProMiningInvestment (CYP) Limited
- АО «Рублево-Архангельское»

По состоянию на 1 января 2016 года Сбербанк продолжает оказывать контроль либо существенное влияние на данные компании.

Через сеть дочерних банков и финансовые компании Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины и филиалом в Германии), Турции (с дочерним банком в Австрии).
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

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

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2015 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 2015 год расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 34,6 млрд руб. и превысили показатель 2014 года на 13,3% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

#### 3.2. Основные показатели деятельности за 2015 год

Сбербанк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями<sup>7</sup>:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Активы	22 706 916	21 746 760
Капитал <sup>8</sup>	2 658 051	2 311 530

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Прибыль до налогообложения	306 900	429 206
Прибыль после налогообложения	218 387	311 213

Активы Банка в 2015 году выросли в основном за счет кредитов клиентам и вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

**Капитал** на 1 января 2016 года составил 2 658 млрд руб., увеличившись на 347 млрд руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млрд

<sup>7</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

<sup>8</sup> Капитал рассчитан в соответствии с Положением №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012 и действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение Банка России №395-П)

рублей, привлеченного в 2014 году. В декабре 2015 года Банк также включил в состав капитала субординированный кредит от НПФ.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и учету предоставленных субординированных кредитов осуществляется постепенно в течение 5 лет в соответствии с требованиями Банка России, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

*Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:*

	1 янв'16		1 янв'15	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB	Ba1
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB	Baa2
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB	Baa2
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB	Baa2

### 3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2015 году

По итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7%<sup>9</sup> в годовом выражении (рост на 0,6%<sup>9</sup> в 2014 году). Сокращение экономики продолжается 6 кварталов подряд, начиная с 3 квартала 2014 года, и по уровню ВВП на конец 2015 года российская экономика соответствует уровню 2011 года.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств.

В течение 2015 года цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4%<sup>10</sup> (в 2014 году - на 9,6%<sup>10</sup>), достигнув локального минимума в 33,62<sup>10</sup> долларов США за баррель в декабре 2015 года. Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4%<sup>9</sup> (в 2014 году - на 1,5%<sup>9</sup>). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10%<sup>9</sup> против роста на 2,7%<sup>9</sup> в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4%<sup>9</sup> в 2015 году по сравнению с падением на 0,7%<sup>9</sup> в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3%<sup>11</sup> по сравнению с ростом на 12,5%<sup>11</sup> в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1%<sup>9</sup> против 7%<sup>9</sup> в 2014 году и 10%<sup>9</sup>, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8%<sup>11</sup> по сравнению с сокращением на 2,5%<sup>11</sup> в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

<sup>9</sup> По данным Росстата

<sup>10</sup> По данным агентства Reuters

<sup>11</sup> По оценке Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

Ослабление рубля, начавшееся в конце 2014 года, привело к резкому сокращению импорта, на 25,6%<sup>9</sup> в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, которое статистически поддержало динамику ВВП. Экспортно-импортные операции – единственная компонента ВВП, которая вносит положительный вклад в увеличение данного показателя.

По итогам 2015 года индекс промышленного производства сократился на 3,4%<sup>9</sup> (в 2014 году вырос на 1,7%<sup>9</sup>). Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным резким ослаблением рубля и введением Россией продовольственного эмбарго на импорт ряда товаров. Инфляция ускорялась в течение первого квартала 2015 года, пик был достигнут в марте 2015 года, после чего снизившийся внутренний спрос и укрепление рубля обусловили торможение роста цен. Индексация тарифов ЖКХ и повторное ослабление рубля (сказалось в основном на непродовольственных товарах) в середине 2015 года замедлили тренд на снижение инфляции. По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%<sup>9</sup>, превысив показатель 2014 года в размере 11,4%<sup>9</sup>.

Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года рубль укрепился на 19% к доллару и 15% к евро, отыграв значительную часть ослабления в декабре 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар. Ослабление рубля смягчило влияние упавших вдвое цен на нефть на доходы федерального бюджета, которые сократились на 5,8%<sup>12</sup> по сравнению с 2014 годом (увеличились на 11,3%<sup>12</sup> в 2014 году), а дефицит составил в 2015 году 2,4%<sup>12</sup> ВВП против дефицита в 0,4%<sup>12</sup> ВВП в 2014 году.

После резкого повышения ставки в декабре 2014 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки, а с августа 2015 года приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% – практически полностью отыгранным оказывается только экстренное повышение ставки в декабре 2014 года.

В первом полугодии 2015 года отток капитала постепенно замедлялся, сменившись притоком капитала в размере около 3 миллиардов долларов США<sup>11</sup> в третьем квартале 2015 года. В четвертом квартале 2015 года отток капитала возобновился и составил 9 миллиардов долларов США<sup>11</sup>. В основном отток капитала был обеспечен банковским сектором. По итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США<sup>11</sup> в сравнении с 153 миллиардами долларов США<sup>11</sup> за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 миллиардов долларов США<sup>11</sup> в сравнении с 132 миллиардами долларов США<sup>11</sup> за 2014 год).

Макропруденциальная политика Банка России, предоставление банкам валютного РЕПО и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 года. Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 192<sup>11</sup> миллиарда рублей. Однако данный показатель отражает трехкратное снижение по сравнению с результатами 2014 года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России зафиксировала чистый убыток.

Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8%<sup>11</sup> (после поправки на валютную переоценку), депозиты и средства на счетах

<sup>12</sup> По данным Минфина РФ

организаций - на 2,7%<sup>11</sup> (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1%<sup>11</sup> в сравнении с ростом на 12,9%<sup>11</sup> за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6,3%<sup>11</sup> в сравнении с ростом на 12,5%<sup>11</sup> за 2014 год (после поправки на валютную переоценку).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2%<sup>11</sup> до 6,2%<sup>11</sup> по корпоративному и с 5,9%<sup>11</sup> до 8,1%<sup>11</sup> по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5%<sup>11</sup> уровень 2014 года и в 3,3 раза<sup>11</sup> превышает показатель 2013 года. Дополнительным итогом 2015 года стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12%<sup>11</sup> до 6,5%<sup>11</sup> (снижение на 3,9 триллиона рублей<sup>11</sup> в абсолютном выражении) в 2015 году.

На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 года была напряженной. Индекс РТС снизился на 4,3% с начала 2015 года, при этом индексе ММВБ вырос на 26,1%. Рублевая капитализация Банка за 2015 год выросла на 85%.

В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 г. примеру S&P последовало агентство Moody's – рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1».

### **3.4. Решения о распределении чистой прибыли**

29 мая 2015 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2014 год по обыкновенным акциям Банка в размере 0,45 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,45 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2014 года составила 10 164 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2015 году будут рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

## 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П<sup>13</sup>, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Руб. / Доллар США	72.8827	56.2584
Руб. / Евро	79.6972	68.3427

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

<sup>13</sup> Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий:
  - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
  - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
  - в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

При осуществлении перевода ценных бумаг из портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения» в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» и несоблюдении одного из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг «удерживаемые до погашения», подлежат переводу в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права формировать портфель ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такого перевода;

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств и по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом положений Учетной политики для целей налогообложения Сбербанка в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009, определяется, исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П<sup>14</sup>.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной

<sup>14</sup> Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П

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

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

#### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П<sup>15</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

#### ***Налоговое законодательство***

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по

<sup>15</sup> Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 г. №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2016 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

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

### **4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с вступлением в силу письма Банка России от 22 декабря 2014 г. N 215-Т "О методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо" изменился учет операций с ценными бумагами, полученными по договорам репо и переданными по другим договорам репо. В соответствии с новыми методическими рекомендациями, требования по поставке ценных бумаг, полученных по одному договору репо и переданных по другому

договору репо, учитываются на внебалансовом счете 91419. В отчетности на 1 января 2015 года размер активов и обязательств, учтенный на балансовых счетах и связанный с передачей ценных бумаг, полученных по договорам репо, составил 144,7 млрд руб.

#### **4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности**

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

В течение 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

#### **4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

Общий объем и состав СПОД за 2015 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
  - со счетов по учету доходов в сумме 91 364 006,7 млн. руб.,
  - со счетов по учету расходов в сумме 91 127 750,6 млн. руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 5 921,0 млн. руб. (увеличение на 5 744,8 млн. руб., уменьшение на 11 665,8 млн. руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 4 101,0 млн. руб. (увеличение на 4 204,3 млн. руб., уменьшение на 103,3 млн. руб.);
- корректировка резерва в части оценочных обязательств некредитного характера в сторону увеличения на 243,8 млн. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 5 396,8 млн. руб. (увеличение доходов на 3 868,3 млн. руб., увеличение расходов на 9 265,1 млн. руб.);
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 14 048,2 млн. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 6 622,4 млн. руб.;

- перенос вложений в акции, учитываемых на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», на балансовый счет 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» в сумме 8 139,5 млн. руб.

#### 4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В январе 2016 года Сбербанк полностью погасил выпуск 13-ой серии нот участия в кредите на сумму 25 миллиардов рублей, который был привлечен в январе 2013 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 7% годовых.

18 марта 2016 года международным рейтинговым агентством Moody's был отозван рейтинг по национальной шкале (Aa1.ru), который присваивался совместным предприятием «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» (РАМИ). Данное решение было принято в свете изменений в российском законодательстве, а также в связи с прекращением деятельности РАМИ на территории Российской Федерации. Банк считает, что это событие не окажет существенного влияния на его деятельность.

#### 4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2016 ряда Положений Банка России. Основные изменения представлены ниже.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П<sup>16</sup> изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет доходов и расходов Банка.

В новой редакции Учетной политики указано, что доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных в Положении Банка России № 446-П.

Скорректирована классификация доходов/расходов. Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Уточнен принцип признания и определения доходов/расходов по операциям поставки (реализации) активов:

- доход признается в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг при условии, что кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана;
- расход определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Также в Учетной политике отмечены изменения в порядке отнесения доходов/расходов к процентным/непроцентным доходам/расходам:

- комиссионные доходы и комиссионные расходы в зависимости от вида операции могут относиться к процентным или операционным;

<sup>16</sup> Положение Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П)

- к доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся доходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.
- к расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся расходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований;
- к доходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся доходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.
- к расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации-заемщика;
- к доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе: неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям; доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления и платежи в возмещение причиненных убытков; доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач; другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Лицевые счета по счету 706 "Финансовый результат текущего года" открываются по символам ОФР. Изменение статей прочего совокупного дохода отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Определение порядка признания/прекращения признания вложений в ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделок репо), приведено в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2016 изменениями в Приложение 10 Положения Банка России № 385-11.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 465-П в Учетную политику включен новый раздел, определяющий, что бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с данным положением. Принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам определены внутренним нормативным документом Банка «Внутренний стандарт формирования и учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам ПАО Сбербанк» № 465-П (далее Стандарт).

В Стандарте определены следующие основные требования:

- к вознаграждениям относятся все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда,

включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

- вознаграждения подразделяются на краткосрочные, долгосрочные по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия;
- при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, при признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав обязательств;
- учет обязательств/требований по выплате краткосрочных вознаграждений в денежной и неденежной формах осуществляется по каждому работнику; учет обязательств/требований по выплате долгосрочных вознаграждений осуществляется на счетах 60349/60350 по видам выплат. Обязательства по выплате вознаграждений, не ограниченных фиксируемыми платежами, учитываются на основании актуарного расчета по дисконтированной стоимости.

Из Учетной политики исключен раздел по учету внутрисистемных операций по учету ценных бумаг в связи с их отсутствием.

В раздел по Учету операций с имуществом внесены следующие изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П<sup>17</sup>:

- В части оценки основных средств
  - изменен перечень случаев, в которых допускается изменение первоначальной стоимости основных средств, на следующий: в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации объектов основных средств;
  - установлено, что к объектам категории «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. При этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что справедливая стоимость на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от стоимости объектов на дату предыдущей переоценки. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - установлено, что с 01.01.2016 применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
  - установлено, что объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а

<sup>17</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П)

также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, при наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

- в части оценки нематериальных активов
  - установлено, что ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - установлено, что нематериальные активы, а также приобретенная положительная деловая репутация ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Банка России.
- в части оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установлено, что данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- в части оценки средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, установлено, что данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- в части оценки предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, установлено, что данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

Учетная политика дополнена перечнем объектов, признаваемых с 01.01.2016 года в качестве основных средств, независимо от стоимости.

- введены новые категории для целей классификации имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, наименование категории «материальные запасы» изменено на «запасы»;
- с 01.01.2016 изменен порядок формирования первоначальной стоимости имущества: в стоимость капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых на балансовом счете 61013, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предполагаемых к дальнейшей реализации, а также имущества, приобретенного с целью благотворительности и принимаемого к

учету на балансовом счете 61008 «Материалы» (независимо от стоимости), включается налог на добавленную стоимость;

- установлены следующие критерии признания объектов в качестве основных средств:
  - основными средствами признаются, независимо от стоимости за единицу, объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 Положения Банка России № 448-П и:
    - 1) переданные в эксплуатацию после 01.01.2016, перечень которых определен в Приложении к Учетной политике; или
    - 2) переданные в эксплуатацию до 01.01.2016, учитываемые по состоянию на 01.01.2016 на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».
  - Остальные объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 Положения Банка России № 448-П, подлежат признанию в качестве основных средств, в случае если их стоимость составляет более 30 000 рублей за единицу. Указанные объекты стоимостью 30 000 рублей и менее принимаются к учету в составе запасов;
- установлены следующие критерии для признания самостоятельным инвентарным объектом компонентов объекта, имеющих материально-вещественную структуру: стоимость компонента составляет более 10% от общей стоимости данного основного средства; сроки полезного использования компонента и объекта основных средств относятся к разным амортизационным группам;
- установлено, что затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат;
- установлено, что объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, при принятии решения о реализации продолжают учитываться на соответствующем счете по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, до момента реализации;
- установлено, что в составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, удовлетворяющие критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П.

Затраты на приобретение неисключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, не удовлетворяющих критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П:

- производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете в качестве расходов будущих периодов, если платеж (его часть) относится к будущим периодам, и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора;
  - производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, относятся на расходы Банка единовременно;
- утвержден ограниченный перечень объектов основных средств, амортизация по которым начисляется линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных отдельным Распоряжением Банка;
  - установлен новый порядок определения предельной величины амортизации: предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость

основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, а также порядок определения расчетной ликвидационной стоимости;

для нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2016, установлен следующий порядок определения срока полезного использования исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования предусмотрено ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации;

- в части порядка списания стоимости запасов исключена возможность учитывать запасы, переданные в эксплуатацию, на счетах по учету запасов до их выбытия;
- установлены критерии для признания активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Наличные денежные средства	732 790	1 240 712
Денежные средства на счетах в Банке России	468 322	227 154
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	7 356	35 826
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	348 629	320 661
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 557 097</b>	<b>1 824 353</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-502	-1 631
<b>Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 556 595</b>	<b>1 822 722</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на начало периода	- 574	- 401
Изменение резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	568	-173
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на конец периода	- 6	- 574

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:</b>	<b>55 430</b>	<b>165 835</b>
Облигации и еврооблигации банков	37 251	62 388
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 251	62 388
Корпоративные облигации	18 004	41 490
<i>Российских организаций</i>	17 736	41 478
<i>Иностраных компаний</i>	268	12
Еврооблигации иностранных государств	153	124
Облигации субъектов РФ	22	458
Акции	-	56 559
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	-	55 518
<i>Металлургия</i>	-	991
<i>Финансовые услуги</i>	-	50
Российские государственные облигации	-	4 816
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	4 355
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	-	461
<b>Итого производных финансовых инструментов<sup>18</sup>, в т.ч.:</b>	<b>350 548</b>	<b>659 853</b>
Своп	268 894	297 448
<i>ин.валюта и проц.ставка (валютно-процентные)</i>	225 053	191 856
<i>процентная ставка</i>	27 366	25 895
<i>иностранная валюта</i>	7 269	65 073
<i>ценные бумаги</i>	6 758	13 266
<i>драгоценные металлы</i>	2 448	1 358
Опцион	70 353	269 717
<i>иностранная валюта</i>	32 508	220 158
<i>драгоценные металлы</i>	11 305	3 941
<i>ценные бумаги</i>	74	5
<i>производные финансовые инструменты</i>	73	293
<i>прочие</i>	26 393	45 320
Форвард	11 301	92 688
<i>иностранная валюта</i>	10 405	92 368
<i>драгоценные металлы</i>	239	62
<i>прочие</i>	657	258
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>405 978</b>	<b>825 688</b>

<sup>18</sup> По данным формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

1 янв'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	37 251		
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 251	19.01.16 - 13.11.29	4.95% - 14.75%
Корпоративные облигации	18 004		
<i>Российских организаций</i>	17 736		
Телекоммуникации	4 806	13.02.18 - 10.10.25	9.00% - 11.90%
Торговля	3 507	21.02.17 - 10.05.17	7.75% - 11.20%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 758	03.04.17	5.74%
Банковская деятельность	2 459	15.07.16 - 18.03.21	4.22% - 11.80%
Услуги	2 183	13.02.18 - 13.05.31	7.75% - 12.00%
Металлургия	1 418	25.10.17	6.70%
Энергетика	553	17.11.20 - 14.09.27	8.00% - 11.50%
Химическая промышленность	50	20.11.18	11.60%
Нефтегазовая промышленность	2	18.02.16	7.50%
<i>Иностранных компаний</i>	268	24.11.21 - 06.11.25	9.75% - 11.90%
Еврооблигации иностранных государств	153	26.09.16	7.00%
Облигации субъектов РФ	22	09.11.17 - 19.12.17	8.60% - 8.95%
<b>Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>55 430</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	423	17.02.17 - 26.02.24	5.25% - 13.50%

1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
<i>Российских кредитных организаций</i>	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	41 490		
<i>Российских организаций</i>	41 478		
Телекоммуникации	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 12.00%
Нефтегазовая промышленность	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3.15% - 9.25%
Банковская деятельность	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4.22% - 12.00%
Услуги	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5.13% - 10.75%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5.74% - 7.80%
Металлургия	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4.38% - 8.95%
Торговля	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 7.00%
Энергетика	455	13.03.19 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
Химическая промышленность	205	30.04.18	3.72%
Машиностроение	58	26.09.18	7.63%
<i>Иностранных компаний</i>	12	11.08.23	10.25%
Российские государственные облигации	4 816		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4.50% - 7.50%
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	461	19.04.17	7.40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7.00% - 10.75%
Еврооблигации иностранных государств	124	26.09.16	7.00%
<b>Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>109 276</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4.50% - 6.51%

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2015 года стоимость таких акций составила 1 066 млн руб.).

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям как содержащим только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

## **5.3. Чистая ссудная задолженность**

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв '15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 248 763	68.5%	11 648 210	69.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 134 771	23.1%	4 069 937	24.4%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 497 089	8.4%	972 436	5.8%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>17 880 623</b>	<b>100%</b>	<b>16 690 583</b>	<b>100%</b>
Резервы на возможные потери	-1 010 820		-801 204	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 869 803</b>		<b>15 889 379</b>	

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 134 771	25.2%	4 069 937	25.9%
Услуги	3 530 419	21.5%	3 392 872	21.6%
Торговля	1 697 881	10.4%	1 632 122	10.4%
Энергетика	985 324	6.0%	803 968	5.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	858 241	5.2%	797 689	5.1%
Машиностроение	845 812	5.2%	803 478	5.1%
Металлургия	789 185	4.8%	671 533	4.3%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	765 360	4.7%	786 592	5.0%
Химическая промышленность	483 473	3.0%	453 652	2.9%
Строительство	478 059	2.9%	496 602	3.2%
Нефтегазовая промышленность	467 775	2.9%	307 121	1.9%
Телекоммуникации	420 305	2.6%	470 860	3.0%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	398 661	2.4%	393 398	2.5%
Деревообрабатывающая промышленность	48 825	0.3%	53 861	0.3%
Прочее	479 443	2.9%	584 462	3.7%
<b>Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 383 534</b>	<b>100.0%</b>	<b>15 718 147</b>	<b>100.0%</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	8 068 031	65.9%	7 107 485	61.0%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 117 015	33.6%	4 402 373	37.8%
Кредитование в рамках сделок обратного репо	56 485	0.4%	129 338	1.1%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 232	0.1%	9 014	0.1%
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>12 248 763</b>	<b>100%</b>	<b>11 648 210</b>	<b>100%</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ипотечные кредиты	2 174 833	52.6%	1 918 240	47.1%
На потребительские цели	1 929 773	46.7%	2 088 949	51.3%
Автокредиты	30 165	0.7%	62 748	1.6%
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 134 771</b>	<b>100.0%</b>	<b>4 069 937</b>	<b>100.0%</b>

Движение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего</b>	671 521	549 220
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	187 252	167 807
изменения качества ссуд	427 865	317 162
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	21 182	7 035
иных причин	35 222	57 216
<b>Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего</b>	456 812	328 335
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	44 560	58 846
погашения ссуд	241 743	205 608
изменения качества ссуд	143 854	53 447
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	66	-
иных причин	26 589	10 434

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Российские государственные облигации	983 770	796 023
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	691 905	629 399
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	291 865	166 624
Вложения в дочерние, зависимые организации	551 602	386 382
<i>Резерв</i>	-14 870	-543
Корпоративные облигации	441 990	442 729
<i>Российских организаций</i>	435 556	421 251
<i>Резерв</i>	-	-28
<i>Иностранных компаний</i>	6 434	21 506
Облигации и еврооблигации банков	286 586	43 638
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	188 463	10 290
<i>Российских кредитных организаций</i>	98 123	33 348
Облигации субъектов РФ	45 092	45 878
Акции	21 755	30 989
<i>Услуги</i>	21 754	17 452
<i>Резерв</i>	-26	-1 532
<i>Банковская деятельность</i>	20	16
<i>Металлургия</i>	7	5
<i>Энергетика</i>	0	1 728
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	-	7 082
<i>Прочее</i>	-	6 238
Еврооблигации иностранных государств	403	349
Операции прочего участия	29	86
<i>Резерв</i>	-	-41
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 316 357</b>	<b>1 745 490</b>

1 янв '16

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	983 770		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	691 905	20.01.16 - 06.02.36	2.01% - 14.48%
Еврооблигации Российской Федерации	291 865	04.04.17 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	441 990		
Российских организаций	435 556		
Нефтегазовая промышленность	130 326	02.02.16 - 30.05.23	3.15% - 16.00%
Банковская деятельность	70 191	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 11.90%
Услуги	60 021	15.03.16 - 01.03.33	3.42% - 12.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	46 286	20.06.16 - 07.11.28	3.37% - 11.60%
Телекоммуникации	43 309	19.07.16 - 10.10.25	5.00% - 11.40%
Металлургия	33 963	25.02.16 - 16.10.25	4.38% - 11.10%
Энергетика	25 855	19.04.19 - 06.10.27	7.95% - 8.75%
Торговля	16 261	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 11.20%
Химическая промышленность	8 214	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 13.60%
Машиностроение	1 130	28.09.23	8.10%
Иностраных компаний	6 434		
Банковская деятельность	6 434	12.02.16 - 06.11.25	7.85% - 15.50%
Облигации и еврооблигации банков	286 586		
Иностраных кредитных организаций	188 463	16.02.16 - 04.04.16	0.63% - 1.02%
Российских кредитных организаций	98 123	31.01.16 - 13.11.29	3.35% - 14.75%
Облигации субъектов РФ	45 092	04.05.16 - 11.06.22	5.06% - 11.50%
Еврооблигации иностранных государств	403	07.01.16 - 08.12.16	7.02% - 7.56%
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 757 841</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 381	20.01.16 - 16.09.43	3.04% - 14.42%

1 янв '15

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	796 023		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	03.06.15 - 06.02.36	2.01% - 10.00%
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	442 729		
Российских организаций	421 223		
Нефтегазовая промышленность	111 107	02.02.15 - 20.09.44	3.15% - 11.25%
Телекоммуникации	61 952	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Банковская деятельность	58 078	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	54 951	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.00%
Услуги	53 230	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 11.50%
Резерв	-28		
Металлургия	34 864	18.06.15 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Энергетика	25 522	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	14 388	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	6 040	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%
Машиностроение	1 119	28.09.23	8.10%
Иностраных компаний	21 506		
Услуги	14 876	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 630	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 11.09%
Облигации субъектов РФ	45 878	18.06.15 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	43 638		
Российских кредитных организаций	33 348	01.02.15 - 13.11.29	4.25% - 13.25%
Иностраных кредитных организаций	10 290	02.11.15	8.50%
Еврооблигации иностранных государств	349	01.01.15 - 02.04.15	8.20% - 8.92%
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 328 617</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	736 949	01.02.15 - 16.09.43	3.04% - 12.75%

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2015 года стоимость таких ценных бумаг составила 105 млн руб.).

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на начало периода	- 1 560	- 1 638
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 534	78
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец периода	- 26	- 1 560

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на начало периода	- 584	- 43
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-14 286	-541
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на конец периода	- 14 870	- 584

## 5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>		<i>1 янв'15</i>	
	<i>Объем вложений</i>	<i>Доля Банка в капитале, %</i>	<i>Объем вложений</i>	<i>Доля Банка в капитале, %</i>
<b>Дочерние организации</b>				
Denizbank Anonim Sirketi	131 472	99.9	119 544	99.9
Sberbank Europe AG	77 893	100.0	62 440	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	16 739	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Былинные богатыри»	48 538	100.0	2 038	100.0
<i>Резерв</i>	-485		-	
ООО «Перспективные инвестиции»	38 000	100.0	33 000	100.0
<i>Резерв</i>	-7 980		-	
ПАО «Сбербанк»	32 429	100.0	17 793	100.0
<i>Резерв</i>	-3 775		-	
ООО «Аукцион»	18 259	100.0	15 829	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сетелем Банк»	11 671	79.2	9 171	74.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
<i>Резерв</i>	-478		-237	
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	5 192	93.6	2 488	72.3
<i>Резерв</i>	-52		-25	
ООО «Цифровые технологии»	2 301	100.0	-	-
<i>Резерв</i>	-460		-	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ЗАО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	690	75.0
АО «Деловая среда»	795	100.0	-	-
ООО СК «Сбербанк страхование»	770	100.0	170	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	3 534	50.0–100.0	3 907	50.0–100.0
<i>Резерв</i>	-137		-133	
<b>Зависимые организации</b>				
Nitol Solar Limited	-	-	742	25.0
<i>Резерв</i>	-		-148	
Прочие зависимые организации	132	49.9–50.0	132	49.9–50.0
<b>Прочее участие</b>				
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	-	-
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	-	-
<i>Резерв</i>	-1 503		-	
Прочие зависимые организации	2	20.0	164	50.0
<b>Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие</b>	<b>536 732</b>		<b>385 839</b>	

На 1 января 2015 года вложения в TRANSPORT AMD-2 Limited и АО «Рублево-Архангельское» учитывались в составе финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

## 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Российские государственные облигации	188 329	187 906
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	156 880	162 833
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	31 449	25 073
Корпоративные облигации	224 891	138 685
<i>Российских организаций</i>	201 382	115 051
<i>Резерв</i>	-1 985	-442
<i>Иностранных компаний</i>	30 686	25 655
<i>Резерв</i>	-5 192	-1 579
Облигации субъектов РФ	23 252	39 883
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>436 472</b>	<b>366 474</b>

<i>1 янв'16</i>				
<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Купонный доход</i>
Российские государственные облигации	188 329			11 986
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	156 880	03.08.16 - 09.01.19	5.00% - 7.50%	10 763
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	31 449	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	1 223
Корпоративные облигации	224 891			10 584
<i>Российских организаций</i>	199 397			8 282
<i>Услуги</i>	54 012	02.06.16 - 28.12.46	4.56% - 14.50%	2 412
<i>Резерв</i>	-1 071			
<i>Телекоммуникации</i>	36 606	07.11.17 - 30.05.23	5.00% - 8.70%	532
<i>Машиностроение</i>	27 901	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 16.75%	2 224
<i>Резерв</i>	-11			0
<i>Металлургия</i>	27 802	19.03.18 - 14.10.22	4.45% - 7.75%	657
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	19 473	20.12.16 - 09.12.25	3.37% - 13.10%	333
<i>Резерв</i>	-903			0
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	18 359	02.02.16 - 06.03.22	4.20% - 8.90%	906
<i>Энергетика</i>	15 230	23.06.16 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 169
<i>Химическая промышленность</i>	1 496	30.04.18	3.72%	4
<i>Торговля</i>	503	01.06.21	8.85%	44
<i>Иностранных компаний</i>	25 494			2 302
<i>Услуги</i>	10 237	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	815
<i>Резерв</i>	-5 119			
<i>Металлургия</i>	7 358	07.05.18	6.38%	388
<i>Резерв</i>	-74			
<i>Прочее</i>	13 092	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 098
Облигации субъектов РФ	23 252	22.09.16 - 23.06.21	7.00% - 13.06%	2 198
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>436 472</b>			<b>24 768</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 275	19.04.17 - 09.12.25	4.45% - 13.10%	2 211

1 янв'15

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Купонный доход</i>
Российские государственные облигации	187 906			11 410
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
Корпоративные облигации	138 685			9 829
Российских организаций	114 609			8 296
Услуги	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
Машиностроение	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
Энергетика	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
Резерв	-47			
Металлургия	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
Резерв	-356			
Нефтегазовая промышленность	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
Телекоммуникации	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
Резерв	-9			
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Резерв	-30			
Иностраных компаний	24 076			1 533
Услуги	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
Резерв	-1 579			
Металлургия	5 679	07.05.18	6.38%	245
Прочее	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 013
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>366 474</b>			<b>24 177</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

<i>млн руб.</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало периода	-2 021	-2 259
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 156	238
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец периода	-7 177	-2 021

В течение 2015 года переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не проводилось.

11 июня 2014 года осуществлена переклассификация еврооблигаций Российской Федерации из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в количестве:

Еврооблигации Российской Федерации 2018 (ISIN XS0089375249) – 97 000 шт.

Еврооблигации Российской Федерации 2028 (ISIN XS0088543193) – 185 000 шт.

общей стоимостью 15 916,6 млн руб. По состоянию на 1 января 2015 года стоимость ценных бумаг составляла 25 073,0 млн руб. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений, так как Правлением Банка было принято решение удерживать данные облигации в портфеле до их погашения.

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

млн руб.	Недвижимость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недв-ть и земля, временно неиспольз. в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	0	0	0	-1 480	-180 622
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014</b>	<b>298 647</b>	<b>322</b>	<b>92 336</b>	<b>8 326</b>	<b>32 870</b>	<b>23 028</b>	<b>3 285</b>	<b>9 256</b>	<b>468 070</b>
Приобретения	63 224	1 333	66 484	4 268	29 552	40 314	686	9 470	215 331
Переводы	17 891	2	7 208	525	-24 700	-705	-221	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-65 055	-229	-54 362	-3 670	-15 895	-31 720	-755	-918	-172 604
Выбытия накопленной амортизации	5 703	5	8 302	536	0	0	0	0	14 546
Амортизационные отчисления	-11 020	-8	-32 507	-1 932	0	0	0	-1 263	-46 730
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015</b>	<b>309 390</b>	<b>1 425</b>	<b>87 461</b>	<b>8 053</b>	<b>21 827</b>	<b>30 917</b>	<b>2 995</b>	<b>16 545</b>	<b>478 613</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	0	0	0	-2 743	-212 806
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015</b>	<b>309 390</b>	<b>1 425</b>	<b>87 461</b>	<b>8 053</b>	<b>21 827</b>	<b>30 917</b>	<b>2 995</b>	<b>16 545</b>	<b>478 613</b>
Приобретения	1 479	0	47 482	967	9 803	21 203	295	9 102	90 331
Переводы	9 854	1	3 295	63	-13 338	-1 094	702	517	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-4 967	-51	-31 382	-1 117	-3 864	-21 667	-252	-1 011	-64 311
Выбытия накопленной амортизации	3 722	5	12 036	331	0	0	0	253	16 347
Амортизационные отчисления	-9 507	-43	-29 819	-1 764	0	0	0	-2 492	-43 625
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016</b>	<b>309 971</b>	<b>1 337</b>	<b>89 073</b>	<b>6 533</b>	<b>14 428</b>	<b>29 359</b>	<b>3 740</b>	<b>22 914</b>	<b>477 355</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2016	364 493	1 410	259 140	16 973	14 428	29 359	3 740	27 896	717 439
Накопленная амортизация	-54 522	-73	-170 067	-10 440	0	0	0	-4 982	-240 084

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, с тем чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории по текущей (восстановительной) стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2012 года.

Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки текущей (восстановительной) стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «ПрайсвогтерхаусКуперс Раша Б.В.»<sup>19</sup>.

Для целей отчетности за 2015 год Банк провел проверку текущей (восстановительной) стоимости основных средств и пришел к выводу, что она несущественно отличается от рыночной, поэтому переоценка не проводилась.

---

<sup>19</sup> Оценщик: Малышев Олег Александрович, свидетельство о членстве в СРО: НП СМАОс №691 от 27.08.2007

## 5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	150 820	26 869
Требования по процентам по ссудам	123 210	90 450
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	79 841	124 399
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	73 212	17 129
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	18 059	27 095
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	18 842	9 389
Требования по начисленным комиссиям	7 470	5 451
Суммы ущерба, причиненного банку	5 031	4 363
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	4 652	26 322
Обеспечительные платежи	2 163	1 553
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	-	34 176
Прочее	1 188	5 792
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>484 488</b>	<b>372 988</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	21 202	17 981
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	16 135	15 116
Авансы выданные	15 557	12 141
Предоплата по прочим налогам	8 041	8 112
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 743	3 796
Драгоценные металлы	1 918	2 113
Прочее	1 323	3 627
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>66 919</b>	<b>62 886</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>-28 641</b>	<b>-16 733</b>
<b>Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам</b>	<b>-17 050</b>	<b>-11 958</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>505 716</b>	<b>407 184</b>

Ниже приводится информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам<sup>20</sup>:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало периода	-16 733	-17 866
Чистое (формирование)/восстановление резерва на возможные потери по прочим активам	-16 516	-5 494
Списано за счет резерва	4 608	6 627
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец периода	-28 641	-16 733

<sup>20</sup> Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам в разделе 5.3).

## 5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Полученные от банков кредиты и депозиты	415 323	537 075
в т.ч. Синдицированные кредиты	-	118 559
Корреспондентские счета	141 296	142 529
Договоры прямого репо с банками	61 745	38 403
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	-	75 831
Депозиты овернайт	-	1 018
<b>Итого средств банков</b>	<b>618 364</b>	<b>794 856</b>

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 января 2016 года составила 63 094 млн руб., на 1 января 2015 года – 42 390 млн руб.

Информация об условиях и сроках полученных синдицированных кредитов представлена в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб.</i>	
						<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Выпуск 4	15.02.2012	23.12.2015*	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	-	34 171
Выпуск 5	30.10.2012	15.05.2015**	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	-	84 388
<b>Итого синдицированных кредитов:</b>						<b>0</b>	<b>118 559</b>

\* указана дата досрочного погашения (плановое погашение 15.02.2017)

\*\* указана дата досрочного погашения (плановое погашение 30.10.2015)

## 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>10 221 285</b>	<b>7 999 052</b>
текущие счета / счета до востребования	1 938 386	1 561 367
срочные вклады	8 282 899	6 437 685
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>	<b>7 372 888</b>	<b>5 893 843</b>
текущие счета / счета до востребования	2 497 162	1 737 317
срочные депозиты	4 875 671	4 153 400
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	55	3 126
<b>Средства в драгоценных металлах</b>	<b>128 250</b>	<b>133 829</b>
средства физических лиц	120 852	128 855
средства юридических лиц	7 398	4 974
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 722 423</b>	<b>14 026 724</b>

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

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	10 143 745	57.2%	7 932 046	56.6%
Нефтегазовая промышленность	1 330 147	7.5%	934 919	6.7%
Услуги	1 606 423	9.1%	994 562	7.1%
Торговля	930 541	5.3%	522 210	3.7%
Выпущенные облигации	945 633	5.4%	856 382	6.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	78 142	0.4%	736 274	5.2%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	291 803	1.6%	174 918	1.2%
Машиностроение	448 486	2.5%	281 523	2.0%
Металлургия	388 587	2.2%	201 161	1.4%
Строительство	276 591	1.6%	266 559	1.9%
Энергетика	299 283	1.7%	164 114	1.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	147 286	0.8%	111 665	0.8%
Телекоммуникации	117 201	0.7%	93 159	0.7%
Химическая промышленность	213 977	1.2%	105 529	0.8%
Деревообрабатывающая промышленность	22 795	0.1%	34 100	0.2%
Прочее	481 783	2.6%	617 603	4.4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 722 423</b>	<b>100.0%</b>	<b>14 026 724</b>	<b>100.0%</b>

Информация о прочих заемных средствах, отраженных в составе срочных депозитов корпоративных клиентов, представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	945 633	856 382
Субординированные займы	291 531	225 034
Несубординированные займы	654 102	631 348
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	-	15 720
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>945 633</b>	<b>872 102</b>

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

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номинальная стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб.	
							1 янв'16	1 янв'15
Серия 4 <sup>i</sup>		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	-	84 388
Серия 5 <sup>ii</sup>		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	91 103	70 323
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	72 883	56 258
Серия 8 <sup>iii</sup>		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	94 748	73 136
Серия 9 <sup>iv</sup>		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	109 324	84 388
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	-	23 360
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	72 883	56 258
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	145 765	112 518
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	18 382	14 244
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	13 792	13 350
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	72 883	56 258
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	72 883	56 258
Серия 18 <sup>v</sup>		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	36 441	28 129
Серия 19 <sup>v</sup>		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	39 849	34 171
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	79 697	68 343
<b>Итого</b>							<b>945 633</b>	<b>856 382</b>

<sup>i</sup> С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

<sup>ii</sup> С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

<sup>iii</sup> С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

<sup>iv</sup> С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

<sup>v</sup> В рамках непубличного размещения

## 5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 янв'16		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	549 512	до востр. - 30.12.18	0.1% - 18.0%
Векселя	78 395	до востр. - 30.01.23	0.1% - 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	18 500	02.01.2026	12.27%
Депозитные сертификаты	1 287	до востр. - 18.11.16	3.52% - 9.58%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>647 694</b>		
в млн. руб.	1 янв'15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	439 382	до востр. - 30.12.17	0.1% - 18.0%
Векселя	72 216	до востр. - 13.05.20	0.1% - 29.7%
Депозитные сертификаты	1 804	до востр. - 18.11.16	9.03% - 12.5%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>513 402</b>		

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

*Соблюдение особых условий*

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как ухудшение финансовых и операционных показателей Банка, изменение рейтингов международных агентств либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2016 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

## 5.12. Прочие обязательства

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	163 358	118 466
Расчеты по операциям с ценными бумагами	28 677	17 400
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	16 042	8 655
Задолженность по взносам в Агентство страхования вкладов	10 906	8 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 466	5 065
Обязательства по поставке ценных бумаг	2 080	848
Кредиторская задолженность	1 271	971
Начисленные расходы по оплате труда	306	2 714
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	29 766
Прочее	15 246	8 075
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>243 353</b>	<b>200 371</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по операционным налогам	7 257	7 856
Расчеты по затратам некапитального характера	2 890	4 902
Резервы предстоящих расходов	2 220	1 634
Расчеты по затратам капитального характера	67	1 130
Прочее	780	360
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>13 214</b>	<b>15 882</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>256 567</b>	<b>216 253</b>

### 5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2016 года:

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

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2015 года. По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

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

## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы по видам активов

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

### 6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

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

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

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

### 6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 973	166 089
Чистые доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 821	6 613
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-6 152</b>	<b>172 702</b>

### 6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Расходы на содержание персонала	263 865	254 346
Административно-хозяйственные расходы	128 065	126 380
Амортизация	43 625	46 733
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	34 604	30 544
Расходы от реализации собственных прав требования	108 091	107 396
Прочие операционные расходы	41 556	33 267
<b>Операционные расходы</b>	<b>619 806</b>	<b>598 666</b>

## 6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
НДС	25 560	26 588
Налог на имущество	6 563	7 322
Налог на землю	251	265
Налог на контролируемые иностранные компании	244	-
Транспортный налог	55	51
Прочие налоги и сборы	2 428	1 404
Налоги с прибыли	53 412	82 363
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	28 337	3 749
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	10 059	10 953
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 780	67 210
Налог на прибыль в федеральный бюджет	3 236	451
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>88 513</b>	<b>117 993</b>

## **7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

За 2015 год отток денежных средств составил 266,1 млрд руб. (за 2014 год приток составил 715,2 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2015 году стали погашение привлеченных средств Банка России и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2016 года составили 10 930 млн руб. (14 080 млн руб. на 1 января 2015 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. К ним относятся возврат займа в ценных бумагах дочерним банком на сумму 24 550 млн руб. и погашение ссудной задолженности имуществом на сумму 255,3 млн руб. Данные операции учтены в соответствующих разделах отчета о движении денежных средств.

## 8. Информация о капитале

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

млн руб.	1 янв'16	1 янв'15
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	83 753	151 332
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 729 432	1 487 453
Нематериальные активы	-22 914	-16 421
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-274 002	-235 094
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 756 562</b>	<b>1 627 563</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>1 756 562</b>	<b>1 627 563</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 969	80 536
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	127 717	113 623
Субординированный кредит	710 086	464 884
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	35	40
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-3	-2
Предоставленные субординированные кредиты	-74 313	-34 114
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>901 490</b>	<b>683 967</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 658 051</b>	<b>2 311 530</b>

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), подтвержденная аудитором прибыль текущего года (83,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд (1 733,0 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 296,9 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). В целях проведения межформенного контроля, установленного Банком России, с формой отчетности 0409123, в форме 0409808 заполнена строка 1.5 на 1 января 2016 года.

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (127,7 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (79,0 млрд руб.) и субординированных кредитов (710,1 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина

привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2016 года составила 35 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 74,3 млрд руб.

## 8.1. Информация об инструментах капитала

*Акции:*

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Обыкновенные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
<b>Привилегированные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950
эмиссионный доход	-	-

*Субординированные кредиты на 1 января 2016 года:*

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

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 2 млрд долл. США и 18,5 млрд. рублей содержат условие абсорбирования убытков. Они списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27.10.2008.

## 8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

*Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года<sup>21</sup>:*

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	20 106 564	20 019 881	20 019 881
Рыночный риск	240 208	240 208	240 208
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>22 389 804</b>	<b>22 303 121</b>	<b>22 303 121</b>

*Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2015 года:*

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>19 855 967</b>	<b>19 742 505</b>	<b>19 742 505</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И<sup>22</sup>, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

По итогам года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом кредитного портфеля Банка, перерасчетом операционного риска, ростом кредитного риска по производным финансовым инструментам и ростом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения качества контрагента. Рост активов с учетом риска в результате девальвации рубля был смягчен продлением действия антикризисных мер, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458, согласно которым при расчете пруденциальных требований для активов в иностранной валюте, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах Банка по 31.12.2014, разрешается использовать пониженные курсы валют (мера перестала действовать 1 января 2016 года).

<sup>21</sup> Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно письму Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

<sup>22</sup> Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

### 8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	1 янв'16		1 янв'15
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0% <sup>23</sup>	7.9%	8.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	7.9%	8.2%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0% <sup>24</sup>	11.9%	11.6%

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала банковской группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала,
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений в 2014 году была внедрена система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала,
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций,
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов в 2015 году не было.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Нормативы достаточности капитала Сбербанка с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года были выполнены.

<sup>23</sup> С отчетных периодов после 1 января 2016 года нормативное значение Н1.1 составит 4,5%

<sup>24</sup> С отчетных периодов после 1 января 2016 года нормативное значение Н1.0 составит 8%

## 8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).<sup>25</sup>

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	2015	2014
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	218 387	311 213
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	450	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	217 937	308 013
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>10.1</b>	<b>14.3</b>

*Информация о выплаченных дивидендах:*

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 2015 года	9 840	491
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 2014 года	68 957	3 169
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

<sup>25</sup> Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»».

## 8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

За 2015 и 2014 год изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составило:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на начало периода	-223 316	-7 888
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	173 348	-228 090
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 541	12 662
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на конец периода	-46 427	-223 316

## 8.6. Показатель финансового рычага

	<i>1 янв'16</i>
Основной капитал, <i>млн руб.</i>	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, <i>млн руб.</i>	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.3

По состоянию на 1 января 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 985 392 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 278 475 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

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

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

### 9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей положениям Стратегии управления рисками и капиталом Банка<sup>26</sup>, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы<sup>27</sup> объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

За формирование системы интегрированного управления рисками Группы отвечают подразделения блока «Риски» Банка, которые также организуют управление ключевыми рисками Группы: кредитным (включая страновой риск), рыночным риском торговой книги, операционным риском, риском моделей. В целях исключения конфликта интересов между контролем уровня риска и повышением доходности Банка подразделения, формирующие доход Банка, не находятся в прямом подчинении у Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего блок «Риски». Управление валютным и процентным рисками банковской книги и рисками ликвидности отнесено к компетенции Казначейства Банка (блок «Риски» осуществляет мониторинг уровня данных рисков). За организацию контроля всеми иными существенными рисками отвечают структурные подразделения Банка вне блока «Риски». Блок «Риски» осуществляет методологическую поддержку данных подразделений и агрегирует данные по этим рискам для расчета консолидированных показателей риска.

В целях информирования руководства и коллегиальных органов управления Банка, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, сформированная в соответствии со следующими принципами:

- при формировании отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. на перспективу), а не на констатацию фактов;
- отчетность формируется по структурным подразделениям, что позволяет рассматривать основные рисковые позиции совокупно по всему финансовому учреждению с необходимым уровнем детализации;
- оперативная управленческая отчетность формируется с еженедельной / ежемесячной периодичностью и содержит базовые оперативные метрики, характеризующие качество предкредитного процесса и кредитного портфеля;
- отчетность по наиболее важным вопросам управления риском формируется на ежеквартальной основе – общий обзор принятых рисков в сравнении с Аппетитом к риску и каскадированными лимитами, содержащий, в том числе, текущий профиль рисков, прогнозы и результаты стресс-тестирования, риски концентраций и актуальные риски, мониторинг действий и прочее;
- прочие отчеты также выпускаются регулярно, но с меньшей периодичностью, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки рисков, о достаточности

<sup>26</sup> Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк утверждена решением Наблюдательного Совета ПАО Сбербанк от 16.09.2015, размещена на общедоступном сайте в сети Интернет [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)

<sup>27</sup> Далее – КРГ

экономического капитала, о достаточности регулятивного капитала по Базель II, о доходах под риском (EaR), о результатах стресс-тестирования и прочее.

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

## 9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

*Кредитные риски корпоративных клиентов, розничных клиентов и финансовых институтов включают в себя виды рисков:*

*Кредитный риск миграции* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:

- финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции),
- ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.

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

Риск контрагента имеет два компонента:

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

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

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

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

### **Общее описание управления кредитными рисками**

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

Задачи Банка при управлении кредитными рисками:

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

Банк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или иных ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

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

В Банке функционирует *система внутренних рейтингов*, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели оценки вероятности дефолта подлежат периодической калибровке на основании накопленных статистических данных.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень их стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, группы, в которую входит заемщик. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов – субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- физических лиц и клиентов – субъектов «Микро» бизнеса - на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и экспресс-оценкой.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта Заемщика / группы связанных заемщиков, осуществляются при помощи *системы лимитов*, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска Заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения Заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

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

Задачей Банка, участников Группы при управлении страновыми лимитами риска является соблюдение установленных на уровне Группы требований и ограничений.

В целях повышения качества контроля кредитного риска в 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. В 2015 году произведены работы по оптимизации данной системы.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, Банковских регуляторов, Международных стандартов<sup>28</sup> и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

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

Банк уделяет пристальное внимание *контролю концентрации крупных кредитных рисков* и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

<sup>28</sup>Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением списка групп связанных заемщиков на уровне участника Группы;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие *обеспечения*. В соответствии с политикой Банка необходимость принятия обеспечения по кредитам и объем обеспечения по кредитам зависит, в том числе, от риска заемщика / сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие.

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

Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий *полномочия по принятию решений* в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика (определяется рейтингом заемщика), совокупного лимита по заемщику / группе связанных заемщиков, а также от риска сделки (определяется наличием нестандартных условий по сделке и LGD, т.е. потерями при дефолте). Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2016 года<sup>29</sup>

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>						
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>8 737 424</b>	<b>7 304 781</b>	<b>872 123</b>	<b>213 006</b>	<b>753 288</b>	<b>17 880 623</b>
Кредиты банкам	1 359 645	116 833	3 017	17 594	-	1 497 089
Кредиты юридическим лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физическим лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>389 448</b>	<b>8 434</b>	<b>10 287</b>	<b>0</b>	<b>1 974</b>	<b>410 144</b>
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719	-	50	0	0	770
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	388 729	8 434	10 237	-	1 974	409 374
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>1 210 095</b>	<b>131 460</b>	<b>77 450</b>	<b>3 561</b>	<b>38 273</b>	<b>1 460 839</b>
Прочие требования к кредитным организациям	969 663	19 702	101	14	839	990 319
Прочие требования к юридическим лицам	240 357	84 764	69 370	3 096	18 091	415 678
Прочие требования к физическим лицам	75	26 994	7 978	451	19 343	54 842
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>5 665</b>	<b>1 839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 504</b>
<b>Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>10 336 967</b>	<b>7 450 341</b>	<b>961 699</b>	<b>216 567</b>	<b>793 536</b>	<b>19 759 110</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>57</b>	<b>110 157</b>	<b>119 278</b>	<b>114 369</b>	<b>666 959</b>	<b>1 010 819</b>
Кредиты банкам	-	19 159	1 028	9 677	-	29 863
Кредиты юридическим лицам	57	50 464	110 985	97 932	477 303	736 741
Кредиты физическим лицам	-	40 534	7 264	6 761	189 656	244 215
<b>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>5 144</b>	<b>0</b>	<b>1 974</b>	<b>7 202</b>
<b>Прочие резервы на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>6 421</b>	<b>14 475</b>	<b>2 222</b>	<b>37 692</b>	<b>60 810</b>
Прочие требования к кредитным организациям	-	3 814	26	7	839	4 686
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 269	14 008	2 067	18 174	36 517
Прочие требования к физическим лицам	-	339	442	148	18 679	19 607
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>595</b>	<b>815</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 411</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>57</b>	<b>117 258</b>	<b>139 712</b>	<b>116 591</b>	<b>706 624</b>	<b>1 080 243</b>

<sup>29</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года<sup>30</sup>

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>						
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>8 406 453</b>	<b>6 704 643</b>	<b>788 255</b>	<b>204 906</b>	<b>586 326</b>	<b>16 690 583</b>
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>34 636</b>	<b>14 388</b>	<b>3 062</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>52 114</b>
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>784 682</b>	<b>54 134</b>	<b>19 824</b>	<b>1 966</b>	<b>24 236</b>	<b>884 842</b>
Прочие требования к кредитным организациям	588 805	657	2 364	92	132	592 051
Прочие требования к юридическим лицам	195 865	21 057	17 010	1 104	12 744	247 780
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>3 303</b>	<b>2 754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 057</b>
<b>Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>9 225 772</b>	<b>6 776 469</b>	<b>813 894</b>	<b>206 872</b>	<b>610 590</b>	<b>17 633 597</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>73</b>	<b>81 945</b>	<b>110 349</b>	<b>80 110</b>	<b>528 727</b>	<b>801 204</b>
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
<b>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>2 021</b>	<b>1 531</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>3 580</b>
<b>Прочие резервы на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>1 465</b>	<b>3 885</b>	<b>801</b>	<b>23 697</b>	<b>29 848</b>
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	823
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам	-	481	36	294	10 977	11 788
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>603</b>	<b>991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 594</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>73</b>	<b>86 033</b>	<b>116 756</b>	<b>80 911</b>	<b>552 452</b>	<b>836 225</b>

По состоянию на 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 391 455 млн руб. (41 485 млн руб. на 1 января 2015 года).

<sup>30</sup> По данным формы отчетности 0409115

### *Информация о классификации активов по группам риска<sup>31</sup>*

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

	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Ap11	2 452 346	3 150 864
Ap12	2 452 346	3 150 864
Ap10	2 452 346	3 150 864
Ap21	346 580	250 559
Ap22	346 580	250 559
Ap20	341 708	248 953
Ap31	423 357	162 556
Ap32	423 357	162 556
Ap30	419 544	160 947
Ap41	12 089 405	10 549 896
Ap42	12 089 405	10 549 896
Ap40	12 184 784	10 666 573
Ap51	6 249	5 853
Ap52	6 249	5 853
Ap50	6 249	5 853

<sup>31</sup> В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

## Активы с просроченными сроками погашения

1 янв'16

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 dni	от 31 до 90 dni	от 91 до 180 dni	Свыше 180 dni		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>17 880 623</b>	<b>871 424</b>	<b>201 196</b>	<b>115 784</b>	<b>104 737</b>	<b>449 706</b>	<b>1 195 288</b>	<b>1 010 819</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 404 557	832 530	196 180	115 017	97 840	423 493	1 152 215	970 074
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	152 318	7 367	-	-	937	6 430	7 883	6 279
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 071	21 891	4 976	11	5 334	11 570	21 510	21 413
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	277 106	-	-	-	-	-	478	175
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	14 580	8 069	40	756	187	7 086	12 448	12 124
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 604	1 567	-	-	440	1 127	673	673
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
<b>Ценные бумаги</b>	<b>410 144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 202</b>	<b>7 202</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 460 839</b>	<b>38 836</b>	<b>4 996</b>	<b>4 326</b>	<b>6 511</b>	<b>23 004</b>	<b>59 033</b>	<b>60 810</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>7 504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 411</b>	<b>1 411</b>

1 янв'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>16 690 583</b>	<b>700 540</b>	<b>254 358</b>	<b>97 747</b>	<b>52 507</b>	<b>295 929</b>	<b>986 107</b>	<b>801 204</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Учтенные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>52 114</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>3 580</b>	<b>3 580</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>884 842</b>	<b>26 522</b>	<b>4 054</b>	<b>4 153</b>	<b>3 068</b>	<b>15 248</b>	<b>30 923</b>	<b>29 848</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>6 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 594</b>	<b>1 594</b>

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п. 6.5 указанного документа.

На 1 января 2016 года размер обеспечения составил 14 261 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 475 млрд руб. и 4 010 млрд руб. соответственно. На 1 января 2015 года размер обеспечения составил 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно.

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

<i>1 янв'16</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 dni</i>	<i>31-90 dni</i>	<i>91-180 dni</i>	<i>более 180 dni</i>
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>871 424</b>	<b>201 196</b>	<b>115 784</b>	<b>104 737</b>	<b>449 706</b>

<i>1 янв'15</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 dni</i>	<i>31-90 dni</i>	<i>91-180 dni</i>	<i>более 180 dni</i>
Юридические лица	442 218	161 815	60 619	23 867	195 917
Физические лица	253 007	87 228	37 128	28 640	100 011
Кредитные организации	5 315	5 315	-	-	-
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>700 540</b>	<b>254 358</b>	<b>97 747</b>	<b>52 507</b>	<b>295 929</b>

### **Реструктурированные ссуды**

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

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

### **Уровень концентрации крупных кредитных рисков**

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>32</sup> Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>33</sup> за 2015 год изменилась с 24,5% до 27,8% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

<sup>32</sup> Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И в действующей редакции.

<sup>33</sup> Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

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

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 2015 года реализовано имущество на 834 млн руб., за 2014 год – на 1 431 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

***Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств***

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>34</sup>, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 января 2016 года составил 0,5 трлн руб., на 1 января 2015 года – 3,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

### **9.3. Сделки по уступке прав требований**

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. При работе с проблемной задолженностью Сбербанк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требования. При уступке данных прав требования Сбербанк выступает первоначальным кредитором. В течение 2015 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

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

Данная сделка была реализована без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» не является аффилированным со Сбербанком лицом в рамках российского законодательства. Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>Кр</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>Кр</i>
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	139	100%	203	100%

<sup>34</sup> Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

<b>Итого</b>	<b>1 250</b>	<b>100%</b>	<b>1 314</b>	<b>100%</b>
--------------	--------------	-------------	--------------	-------------

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований за 2015 год.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования<sup>35</sup></i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Крупнейшие клиенты	94 559	88 489	51 867	37 519
Крупные клиенты	27 405	25 245	24 562	16 554
Средние клиенты	38 611	36 729	27 819	24 631
Малый бизнес	9 307	8 501	6 335	5 412
Прочие	1 467	1 467	1 274	382
<b>Итого</b>	<b>171 349</b>	<b>160 432</b>	<b>111 857</b>	<b>84 499</b>

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования</i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Потребительские кредиты	24 115	23 860	20 875	22 950
Ипотечные кредиты	823	823	755	636
Автокредиты	11	11	15	6
<b>Итого</b>	<b>24 949</b>	<b>24 694</b>	<b>21 645</b>	<b>23 592</b>

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований за 2014 год.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования</i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Крупнейшие клиенты	34 042	30 765	30 723	23 832
Крупные клиенты	123 036	119 133	56 540	54 831
Средние клиенты	17 667	17 144	14 788	12 337
Малый бизнес	10 861	9 907	9 059	7 355
Прочие	802	152	151	59
<b>Итого</b>	<b>186 408</b>	<b>177 101</b>	<b>111 261</b>	<b>98 414</b>

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования</i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Ипотечные кредиты	12 584	2 203	4 506	1 830
Потребительские кредиты	7 756	7 303	5 332	7 130
Автокредиты	34	34	28	22
<b>Итого</b>	<b>20 374</b>	<b>9 539</b>	<b>9 866</b>	<b>8 982</b>

<sup>35</sup> Доходы по сделке уступки прав требования складываются из доходов, учитываемых по символу 12407 (ранее 16302) формы 0409102 и доходов от восстановления резервов по уступаемым активам, учитываемых по символу 16305 формы 0409102.

В 1 квартале 2016 года не планируется проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

#### 9.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

В 2015 году Банк России объявил об установлении норматива краткосрочной ликвидности Базель III (НКЛ, Н26) в качестве пруденциальной нормы с 1 января 2016 года. Минимально допустимое значение норматива на 2016 год составляет 70% с последующим ежегодным повышением на 10 процентных пунктов до достижения величины 100% с 1

января 2019 года. Расчет норматива по Сбербанку будет осуществляться на уровне Группы Сбербанк. Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение норматива ликвидности на протяжении всего 2016 года.

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

*Выполнение нормативов ликвидности:*

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
			<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
H2	более 15%	20%	116,4%	74,3%
H3	более 50%	55%	154,4%	66,4%
H4	менее 120%	115%	65,5%	111,2%

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

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

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2016 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>не установлено</i>	<i>итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	732 790	-	-	-	-	-	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	-	586 685
Средства в кредитных организациях	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	-	118 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 985	-	-	-	-	-	355 985
Судная задолженность до вычета резерва на возможные потери	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	-	405 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 669 910	1 723 484	2 091 521	5 508 682	6 341 211	545 815	17 880 623
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 779 625	-	-	-	-	536 732	2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8 324	21 050	192 695	214 403	-	436 472
Требования по текущему налогу	-	-	-	19 774	-	-	19 774
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 355	477 355
Прочие активы	376 458	16 976	14 967	37 729	39 053	20 533	505 716
<b>Всего активов</b>	<b>5 505 637</b>	<b>1 828 574</b>	<b>2 298 148</b>	<b>5 858 405</b>	<b>6 646 536</b>	<b>1 580 435</b>	<b>23 717 735</b>

ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	3 858	3 117	262 014	500 000	-	768 989
Средства кредитных организаций	359 992	113 824	59 296	61 815	23 437	-	618 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	-	17 722 423
в т.ч. вклады физических лиц	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	-	10 221 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	-	228 167
Выпущенные долговые обязательства	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	-	647 694
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 404	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 634 872</b>	<b>5 023 816</b>	<b>3 246 792</b>	<b>2 658 700</b>	<b>1 680 669</b>	<b>96 107</b>	<b>20 340 956</b>
Чистый разрыв ликвидности	-2 129 235	-3 195 242	-948 644	3 199 705	4 965 867	1 4 84328	3 376 779
Совокупный разрыв ликвидности	-2 129 235	-5 324 477	-6 273 121	-3 073416	1 892 451	3 376 779	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>не уста- новлено</i>	<i>итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	1 240 712	-	-	-	-	-	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	-	369 676
Средства в кредитных организациях	356 487	-	-	-	-	-	356 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	-	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	-	-	-	-	385 839	1 745 490
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	385 839	385 839
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 881	5 968	124 935	221 690	-	366 474
Требования по текущему налогу	-	-	-	67 058	-	-	67 058
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	478 612	478 612
Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
<b>Всего активов</b>	<b>4 972 290</b>	<b>1 800 882</b>	<b>2 519 595</b>	<b>5 213 407</b>	<b>6 830 728</b>	<b>1 211 062</b>	<b>22 547 964</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	-	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	-	14 026 724
в т.ч. вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	-	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 702	190 454	239 642	93 628	42 518	-	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	-	513 402
Обязательство по текущему налогу	-	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	-	216 253
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 360 155</b>	<b>4 842 187</b>	<b>3 154 077</b>	<b>2 657 778</b>	<b>1 670 802</b>	<b>42 891</b>	<b>19 727 890</b>
Чистый разрыв ликвидности	-2 387 865	-3 041 305	-634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	-2 387 865	-5 429 170	-6 063 652	-3 508 023	1 651 903	2 820 074	

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты

являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

За 2015 год наблюдалось сокращение разрыва ликвидности на коротких сроках (до 6 месяцев), вызванное сокращением объема привлечений средств Банка России по операциям прямого репо и в рамках Положения Банка России №312-П. Срочность таких операций в основном не превышает 6 месяцев. Данное сокращение было скомпенсировано привлечением клиентских средств на различные сроки и продажей наличных денежных средств. Рост разрыва ликвидности на сроках от 6 месяцев до 1 года объясняется снижением ссудной задолженности при одновременном росте средств клиентов, привлеченных на данный срок.

Стоит также отметить увеличение разрыва ликвидности на горизонте свыше 3 лет в основном за счет сокращения остаточной срочности ссудной задолженности.

## 9.5. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска<sup>36</sup>. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска<sup>37</sup>.

---

<sup>36</sup> Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013г.

<sup>37</sup> Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

млн руб.

1 янв'16

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» <sup>38</sup>	Другие Страны	Итого
<b>Активы</b>					
1 Денежные средства	732 790	-	-	-	732 790
2 Средства кредитных организаций в Банке России	586 685	-	-	-	586 685
3 Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
5 Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	-	436 472
8 Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 344	-	-	11	477 355
11 Прочие активы	468 151	2 435	9 603	25 527	505 716
12 Всего активов	18 824 108	497 492	2 137 365	1 247 950	22 706 916
<b>Обязательства</b>					
13 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	768 989	-	-	-	768 989
14 Средства кредитных организаций	393 702	20 091	144 112	60 459	618 364
15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 434 972	45 480	1 060 079	181 892	17 722 423
16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 528	-	59 819	64 820	228 167
17 Выпущенные долговые обязательства	647 694	-	-	-	647 694
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
19 Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
20 Прочие обязательства	215 849	381	22 007	18 331	256 567
21 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	36 366	1 070	0	369	37 805
22 Всего обязательств	18 699 852	67 022	1 286 017	325 871	20 378 763
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>124 256</b>	<b>430 470</b>	<b>851 348</b>	<b>922 079</b>	<b>2 328 153</b>

<sup>38</sup> К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

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

## 9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента

долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени)<sup>39</sup>, при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.

- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

*Величина рыночного риска<sup>40</sup>:*

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска млрд руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>Янв'16</i>	<i>Янв'15</i>	<i>Янв'16</i>	<i>Янв'15</i>
<b>Рыночный риск</b>	<b>96.6</b>	<b>47.6</b>	<b>3.61%</b>	<b>2.11%</b>
по портфелю долговых ценных бумаг	83.5	46.7	3.12%	2.07%
фондовый риск	0.0	1.0	0.00%	0.04%
валютный риск	13.2	2.8	0.49%	0.12%
эффект диверсификации вложений	-0.1	-3.0	0.00%	-0.13%

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

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

<sup>39</sup> Компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента.

<sup>40</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

## 9.7. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

### *Процентный риск банковской книги*

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

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

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

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

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2016 года в сравнении с 1 января 2015 года<sup>41</sup>:

---

<sup>41</sup> Данные по процентному риску банковской книги в рублях приведены для ПАО Сбербанк, который составляет большую часть процентного риска банковской книги Группы в рублях. В иностранных валютах данные приведены для Группы на последнюю доступную дату (1 августа 2015 года).

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

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

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

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

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

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

### **Валютный риск банковской книги**

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

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

В 2014-15 годах Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

*Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге <sup>42</sup>:*

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

<sup>42</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с инструкцией Банка России 124-И.

## 9.8. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	629 548	52 736	24 752	25 754	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 533	73	80	-	586 685
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	3 488	280 791	25 677	46 035	355 990
<i>Резервы на возможные потери</i>					-6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 772	24 657	-	-	55 429
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 154 510	4 957 919	608 218	159 976	17 880 623
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 010 821
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 523 675	691 574	114 451	1 551	2 331 252
<i>Резервы на возможные потери</i>					-14 895
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 249	176 760	7 640	-	443 649
<i>Резервы на возможные потери</i>					-7 177
Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 766	-	-	-	478 766
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 411
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	435 547	47 649	66 018	2 193	551 407
<i>Резервы на возможные потери</i>					-45 691
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 121 862</b>	<b>6 232 160</b>	<b>846 836</b>	<b>235 508</b>	<b>23 436 366</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<b>-1 080 000</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	768 989
Средства кредитных организаций	323 780	180 546	93 920	20 118	618 364
Средства клиентов	10 542 187	5 670 214	1 215 969	294 053	17 722 423
Выпущенные долговые обязательства	610 390	33 391	3 913	-	647 694
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
Прочие обязательства	146 885	104 585	4 397	700	256 566
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 490 984</b>	<b>5 988 736</b>	<b>1 318 199</b>	<b>314 870</b>	<b>20 112 790</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<b>37 805</b>
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>-266 274</b>	<b>-213 640</b>	<b>508 943</b>	<b>93 353</b>	<b>122 381</b>

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	882 041	208 251	118 461	31 959	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	301 209	56	68 411	-	369 676
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	22 099	286 643	10 342	37 977	357 061
<i>Резервы на возможные потери</i>					-574
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 001	61 522	1 518	794	165 835
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 143 444	4 025 994	416 998	104 146	16 690 582
<i>Резервы на возможные потери</i>					-801 203
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 366 906	298 971	81 408	349	1 747 634
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 144
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	299 347	69 148	-	-	368 495
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 021
Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	480 205	-	-	-	480 205
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 594
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	267 915	127 689	37 597	2 672	435 873
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 690
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>15 932 225</b>	<b>5 078 274</b>	<b>734 735</b>	<b>177 897</b>	<b>21 923 131</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					-836 225
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 149 504	366 314	-	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	209 583	465 248	104 524	15 501	794 856
Средства клиентов	9 400 626	3 561 175	829 695	235 228	14 026 724
Выпущенные долговые обязательства	496 946	12 047	4 409	-	513 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
Прочие обязательства	133 152	79 943	1 829	1 329	216 253
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 432 704</b>	<b>4 484 727</b>	<b>940 457</b>	<b>252 058</b>	<b>19 109 946</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					36 530
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>408 778</b>	<b>-636 240</b>	<b>168 385</b>	<b>100 986</b>	<b>41 909</b>

## 9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

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

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

<i>млрд руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Объем портфеля недвижимости:	359.6	350.0
<i>Темп прироста объема портфеля недвижимости</i>	2.8%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	67.5	53.3
Диверсифицированный экономический капитал:	41.1	30.6
<i>Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:</i>	34.3%	
<i>Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:</i>	1.9%	1.8%

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

## 9.10. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

Во втором квартале утверждены Политики управления правовым риском в участниках Группы<sup>43</sup>. С 1 квартала 2015 г. участниками Группы формируется и направляется на ежеквартальной основе в Правовой департамент отчетность о правовых рисках и инцидентах правового риска для проведения аналитики событий правового риска в участниках Группы, а также на уровне Группы в целом.

В настоящее время проходит тиражирование Регламента управления правовым риском среди участников Группы.

---

<sup>43</sup> В участниках Группы, для которых правовой риск признан существенным

## 9.11. Комплаенс-риск

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

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

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

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

В течение 2015 года проводилась активная работа по совершенствованию и автоматизации контрольных процедур по направлениям деятельности комплаенс и адаптации лучших международных практик комплаенс-контроля, а также приведению методологии в области комплаенс Банка в соответствие с новациями законодательства и ВНД Банка, в частности, в промышленную эксплуатацию переведен ИТ-сервис для мониторинга контролируемых операций «Противодействие легализации доходов и финансированию терроризма (Oracle FCCM)». В части обучающих мероприятий, в 2015 году проводилось массовое обучение работников Банка по направлениям - управление конфликтом интересов и противодействие коррупции.

В 2015 году утвержден Кодекс корпоративной этики Группы ПАО Сбербанк, который устанавливает единые принципы деловой этики и делового поведения для всех компаний Группы. Действие Кодекса распространяется на всех сотрудников Банка и Группы вне зависимости от занимаемой должности, а также членов Наблюдательного совета Банка.

## 9.12. Регуляторный риск

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

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс,

обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

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

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

В 2015 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

### **9.13. Налоговый риск**

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

Оценка уровня потенциального налогового риска происходит при проведении налоговой экспертизы по каждой сделке, операции или продукту, которые Банк планирует внедрить, и представляет собой оценку потенциальных финансовых потерь – налоговая недоимка, штраф и пеня. Выбор метода управления налоговым риском производится с учетом оценки потенциальных потерь и приемлемости налогового риска.

В рамках создания единой системы управления налоговым риском Группы используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы. В 2014 году единые принципы функционирования данной Системы внедрены в территориальных банках. В настоящее время ведется их поэтапное распространение на участников Группы. Единые подходы к оценке налоговых рисков позволят систематизировать информацию о фактически реализованных налоговых рисках, оценить целесообразность отнесения налогового риска к рискам, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

### **9.14. Операционный риск**

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

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

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

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Чистые процентные доходы	822 442	694 476
Чистые непроцентные доходы	267 175	177 486
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>1 089 617</b>	<b>871 962</b>

## 9.15. Стратегический риск

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

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

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года<sup>44</sup>. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем Банка мировому уровню.

Операционализация целей Стратегии, анализ «гэпов» между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на

<sup>44</sup> Далее в этом разделе – Стратегия

краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана Сбербанк особое внимание уделяет анализу хода реализации Стратегии, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

В целом, несмотря на произошедшие изменения в экономическом и геополитическом ландшафте, ключевые фокусные направления развития, выделенные в Стратегии в качестве приоритетов, не требуют изменений.

В текущих экономических условиях Сбербанк выделяет следующие основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии:

<i>Факторы</i>	<i>Возможное влияние на Сбербанк</i>	<i>Меры минимизации</i>
<b>Состояние глобальной экономики и геополитические риски</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями</li> <li>• Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями Стратегии</li> </ul>
<b>Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Снижение эффективности бизнеса Группы</li> <li>• Рост «плохих» долгов Группы, снижение рентабельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Банка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)</li> </ul>

Несмотря на сложные внешние условия, основные качественные КПЭ, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. В новых экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии через усиление технической составляющей ряда ключевых инициатив:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов (через знание о клиентах и обратную связь),
- более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований (индивидуальное ценообразование),
- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности даже с поддержанием текущих параметров бизнеса,
- укрепления технологического лидерства и повышения надежности и доступности услуг для клиентов за счет ускорения вывода на рынок новых продуктов, системного внедрения технологий в области «Супермассивов данных» («Big Data»)
- радикального повышения уровня операционной эффективности на каждом участке работы Банка за счет более эффективного управления затратами, соотношением риска и доходности, снижения уровня операционного риска,
- дальнейшей модернизации систем управления Группы, качественного улучшения системы управления сервисами, процессами и проектами на основе клиентоцентричного подхода и обеспечения кроссфункционального взаимодействия,

- создания единой комплексной системы управленческой информации, позволяющей выявлять и прогнозировать появление гэпов и «узких мест» для обеспечения превентивного реагирования на возможности и отклонения,
- развития и обучение команды: формирование новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

Группа и организации-участники Группы на регулярной основе проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков.

## 9.16. Риск моделей

*Модельный риск возникает из неопределенности / ошибок в моделях (вкл. измерение рисков, оценку стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, оценку ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.*

Цель оценки уровня модельного риска – выявить модели, которые необходимо доработать. При их выявлении модель дорабатывается, и проводится повторная ее валидация.

Система показателей уровня риска зависит от вида риска и описывается в конкретных методиках.

По итогам 12 месяцев 2015 года проведена валидация 174 моделей, из них 23 модели требовали доработки.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>		<i>1 янв'15</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
<b>Активы</b>				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	118 363	-	142 522	-
Средства в Банке России	468 322	-	227 154	-
Средства в других банках	-	559 455	-	562 518
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	29 676	-	1 594
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	532 179	-	385 889
оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	50
имеющиеся в наличии для продажи	-	543 462	-	386 383
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	11 284	-	543
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	410 486	-	532 045
просроченная ссудная задолженность	-	-	-	841
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	24 269	-	19 364
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	268 989	8 070	3 015 818	29 761
Средства физических лиц	-	7 879	-	5 795
Средства корпоративных клиентов	-	113 537	-	92 962
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
<b>Внебаланс</b>				
Полученные гарантии	-	92 224	-	28 699
Предоставленные гарантии	-	80 454	-	82 270
Имущество, принятое в обеспечение	-	29 963	-	10 467
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	-	2 492	-	-

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 1 января 2016 и 1 января 2015.

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

<i>млн руб.</i>	2015		2014	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	125	62 785	218	43 464
Процентные расходы по субординированному займу	-32 500	-	-26 481	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-187 231	-8 553	-145 864	-5 690
Прочие доходы за вычетом расходов	-1 501	-12 176	-1 655	-92 602
Операционные расходы	-243	-560	-57	-142

В течение 2015 и 2014 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность<sup>45</sup>, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2015 году такие сделки одобрены Наблюдательным советом Банка.

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

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно одобряют основные условия сделок и принимают решение о вынесении сделок на их дальнейшее одобрение Наблюдательным советом, и в случаях, установленных законодательством РФ, Общим собранием акционеров.

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

<sup>45</sup> Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

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

		<i>1 янв '16</i>		
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая судная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Энергетика	187 464	303 611	26 795
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	241 511	139 108	11 130
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	57 341	331 808	-
Клиент 4	Машиностроение	195 604	95 406	55 010
Клиент 5	Машиностроение	191 173	107 522	18 767
Клиент 6	Энергетика	162 515	40 164	-
Клиент 7	Машиностроение	84 324	84 344	22 436
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	-	189 473	-
Клиент 9	Машиностроение	40 470	44 622	94 687
Клиент 10	Машиностроение	120 042	35 752	2 176
Клиент 11	Машиностроение	1 459	24 620	87 858
Клиент 12	Энергетика	66 752	31 017	-
Клиент 13	Телекоммуникации	78 691	804	8 923
Клиент 14	Банковская деятельность	58 000	20 000	-
Клиент 15	Прочее	72 607	3 526	-
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	26 264	21 420	21 611
Клиент 17	Машиностроение	65 389	221	-
Клиент 18	Машиностроение	45 345	15 451	2 218
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	53 257	-	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	46 319	-	-

1 янв'15

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая судная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	8 439	24 154	-
Клиент 4	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 5	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 6	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 7	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-
Клиент 9	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 10	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 11	Машиностроение	5 806	19 420	20 694
Клиент 12	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 13	Телекоммуникации	102 445	14 688	7 313
Клиент 14	Банковская деятельность	-	-	100 000
Клиент 15	Прочее	67 064	6 892	3 313
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 979	9 141	25 611
Клиент 17	Машиностроение	60 371	210	-
Клиент 18	Машиностроение	62 492	14 811	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	-	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	35 819	-	-

Кроме того, по состоянию на 1 января 2016 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 73 212 млн руб. (1 января 2015 года - 17 129 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

## 11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2015 год составила 265 878 чел. (за 2014 год: 257 488 человек).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются следующие категории должностей: Президент Банка и члены Правления, старшие вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка и его заместители, члены Ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели территориальных банков, главные бухгалтеры территориальных банков.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2015 год в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2014 год, выплаченной в 2015 году, и второй части вознаграждения за 2013 год, выплаченной в 2014 году) составила 4,54 млрд. руб. (за 2014 год - 4,57 млрд. руб.).

В сумму краткосрочного вознаграждения для целей данного отчета включаются: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, месячные и квартальные премии, оплата за время нахождения в служебных командировках, льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, страхование от несчастных случаев и болезней, обеспечение жильем, транспортом), вознаграждение по итогам работы за год (в части, относимой к году, за который произведена оценка эффективности, т.е. в 2015 году не указывается часть за 2014 год, выплаченная в 2015 году).

Вознаграждения управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) за 2015 год выплачены в сумме 3,43 млн. руб. (за 2014 год выплата составляла 2,33 млн. руб.).

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

В течение 2015 года указанным выше категориям управленческого персонала выплаты по долгосрочным вознаграждениям (по долгосрочной системе премирования, выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности) не производились.

Численность управленческого персонала Банка за 2015 год составила 74 человека (за 2014 год - 72 человека).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила за 2015 год 1,58%, за 2014 год – 1,77%. Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 2015 год по сравнению с 2014 годом не изменился (снижение на 0,8%), в расчете на 1 сотрудника, относящегося к категории «управленческий персонал», снижение объема вознаграждения составило 3,5% к уровню 2014 года.

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 16 территориальных банков – выделенные на основе организационной структуры Банка и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
  - Северный территориальный банк – Ярославль,
  - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
  - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
  - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
  - Поволжский территориальный банк – Самара,
  - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
  - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
  - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
  - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
  - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
  - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
  - Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
  - Восточно-Сибирский территориальный банк – Красноярск,
  - Байкальский территориальный банк – Иркутск.
- Другие страны, включая:
  - Филиал, расположенный в Индии.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценке результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Операции между сегментами производятся по внутренним трансфертным ценам, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Банка.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2016 года:

млн руб.	Центральный и Северный регионы		Поволжье и Урал, Сибирь Юг и Дальний Восток		Другие страны	Итого	
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Восток России			
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	163 245	186 358	171 400	211 785	2	732 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	583 780	88	280	2 537	-	586 685
2.1	Обязательные резервы	118 363	-	-	-	-	118 363
3	Средства в кредитных организациях	355 758	1	-	124	103	355 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 978	-	-	-	-	405 978
5	Чистая ссудная задолженность	8 141 210	2 865 967	2 390 102	3 469 086	3 438	16 869 803
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 315 954	-	-	-	403	2 316 357
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	536 732	-	-	-	-	536 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436 472	-	-	-	-	436 472
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 760	5	4	5	-	19 774
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 387	93 816	90 030	132 112	11	477 355
11	Прочие активы	274 809	93 691	70 425	66 742	49	505 716
	Межфилиальные расчеты	3 286 374	1 144 448	266 496	287 410	-	4 984 728
12	Всего активов	12 858 353	3 239 926	2 722 241	3 882 391	4 006	22 706 916
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	-	768 989
14	Средства кредитных организаций	576 742	8 954	13 899	17 672	1 098	618 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 832 036	3 847 806	2 584 462	3 457 358	761	17 722 423
15.1	Вклады физических лиц	3 102 362	2 808 355	1 970 153	2 340 402	12	10 221 285
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 167	-	-	-	-	228 167
17	Выпущенные долговые обязательства	138 401	184 005	114 716	210 572	-	647 694
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	-	5 404
19	Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	-	93 348
20	Прочие обязательства	180 458	29 901	18 749	27 440	19	256 567
	Межфилиальные расчеты	4 888 175	-	37 027	57 084	2 443	4 984 728
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 637	8 574	4 960	7 634	0	37 805
22	Всего обязательств	9 840 184	4 079 240	2 736 786	3 720 675	1 878	20 378 763

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2015 года:

млн руб.	Центральный и Северный регионы		Поволжье и Урал, Сибирь Юг и Дальний Восток		Другие страны	Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Восток России		
<b>I АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	412 632	295 834	231 570	300 675	1 1 240 712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 411	23	284	8 958	- 369 676
2.1	Обязательные резервы	142 522	-	-	-	- 142 522
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	-	244	37 356 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	-	-	-	- 825 688
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	3 021 15 889 379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	-	-	-	349 1 745 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	-	-	-	- 385 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	-	-	-	- 366 474
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	- 67 058
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	- -
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	95 771	138 671	14 478 612
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	49 407 184
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	-	87 159	- 2 824 289
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	3 471 21 746 760
<b>II ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	- 3 515 818
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	1 019 794 856
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	677 14 026 724
15.1	Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	4 7 999 052
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	-	-	-	- 617 945
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	- 513 402
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	- 2
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	- 42 891
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	13 216 253
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	1 762 2 824 289
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 981	6 047	4 178	12 325	- 36 531
22	Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	1 709 19 764 422

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2015 год:

<i>млн руб.</i>		<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>		<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>		<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>		<i>Другие страны</i>		<i>Итого</i>
		<i>Москва</i>								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	796 551	375 897	333 042	493 141	397	1 999 028			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	42 895	2 203	199	0	2	45 299			
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	623 292	373 679	332 843	493 141	374	1 823 329			
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-			
1.4	От вложений в ценные бумаги	130 364	15	-	-	21	130 400			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	560 176	218 082	153 004	201 011	98	1 132 370			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	159 724	24 698	26 327	35 796	56	246 601			
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	389 871	176 996	116 818	147 270	41	830 996			
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10 581	16 388	9 858	17 945	-	54 773			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	236 376	157 815	180 038	292 130	299	866 658			
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-96 482	-33 712	-44 700	-83 765	-208	-258 867			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 866	-905	-1 212	-2 011	-2	-5 996			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	139 894	124 103	135 338	208 365	91	607 791			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 680	-	-	4	-	-12 676			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 541	-	-	-	-0	-3 541			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	0	-1			
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 069	5 236	4 432	4 605	-64	91 277			
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 143	1 319	981	4 804	-113	-6 152			
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508	-	-	-	-	3 508			
12	Комиссионные доходы	90 243	64 667	54 226	88 551	14	297 701			
13	Комиссионные расходы	29 529	952	483	796	0	31 760			
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 534	-	-	-	-	1 534			

<i>млн руб.</i>		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 156	-	-	-	-	-5 156
16	Изменение резерва по прочим потерям	-21 760	-4 372	-3 389	-2 373	-0	-31 893
17	Прочие операционные доходы	6 191	3 926	2 948	3 844	-836	16 073
18	Чистые доходы (расходы)	232 629	193 927	194 055	307 005	-910	926 706
19	Операционные расходы	249 901	123 593	104 013	142 995	-697	619 806
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-17 272	70 334	90 042	164 010	-213	306 900
21	Возмещение (расход) по налогам	72 052	5 661	4 890	5 807	103	88 513
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-89 324	64 673	85 152	158 203	-316	218 387
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-89 324	64 673	85 152	158 203	-316	218 387

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2014 год:

<i>млн руб.</i>		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	630 877	319 414	287 842	423 458	294	1 661 885
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 344	1 292	198	-	2	31 836
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	471 311	318 109	287 644	423 458	274	1 500 796
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	129 222	14	-	-	18	129 254
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	388 387	120 966	84 383	108 334	91	702 161
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	163 156	7 333	6 326	12 236	61	189 112
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 675	105 462	73 611	88 272	30	487 050
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 556	8 171	4 446	7 826	-	25 999
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	242 490	198 448	203 459	315 124	203	959 724
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-137 731	-21 612	-22 600	-97 578	-49	-279 570
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	224	-473	-424	-1 727	-3	-2 403

млн руб.	Центральный и Северный и Поволжье и Юг и Урал, Сибирь и Дальний Восток и другие страны					Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Восток России	Другие страны	
5	104 759	176 836	180 859	217 546	154	680 154
6	-64 381	-	-	-	-	-64 381
7	-12 662	-	-	-	-	-12 662
8	-1	-	-	-	-	-1
9	-12 764	9 112	5 330	-3 191	40	-1 473
10	162 747	-192	506	9 737	-96	172 702
11	5 332	-	-	-	-	5 332
12	72 397	55 223	45 751	67 728	15	241 114
13	21 751	743	548	897	-	23 939
14	78	-	-	-	-	78
15	238	-	-	-	-	238
16	643	-2 257	-1 541	-8 363	-	-11 518
17	32 447	3 212	2 799	3 769	-	42 227
18	267 083	241 191	233 157	286 329	113	1 027 873
19	239 193	117 429	99 993	141 948	103	598 666
20	27 890	123 762	133 164	144 380	10	429 206
21	96 724	5 983	6 845	8 432	9	117 993
22	-68 834	117 779	126 319	135 948	1	311 213
24	-68 834	117 779	126 319	135 948	1	311 213

За 2015 и 2014 год не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 2015 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Президент,  
Председатель Правления ПАО Сбербанк**

**Г.О. Грэф**

**Старший управляющий директор,  
главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО Сбербанк**



**М.Ю. Лукьянова**

30 марта 2016

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 109 листов

