Утверждена годовым Общим собранием
акционеров ПАО Сбербанк

Протокол №32 от 29.05.2019

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год

и Аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф:+7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми, в силу их характера, связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

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

Ключевой вопрос аудита: Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Существенность

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых – «ссуды»), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов. Резервы представляют собой величину потерь по ссудам на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение №590-П»). В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервы определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов. В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, резервы определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 5.3 «Чистая ссудная задолженность», 10.2 «Кредитный риск») представляет дополнительную информацию о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	Мы оценили ключевые методики Банка по расчету резервов на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П. Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса оценки резервов и используемых данных (включая контроли в отношении классификации ссуд по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга и отражения резервов в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина резервов по таким ссудам требованиям Положения №590-П. Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина резервов по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте. Кроме того, в отношении резервов в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности). Ожидается, что указанная выше прочая информация будет предоставлена нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

   Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.

   При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

   а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

АО "ПВК Аудит"

15 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

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

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф** (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский** (Ф.И.О.) _____ (подпись)

"15" марта 2019 г.

Место печати

Публичное акционерное общество "Сбербанк России" СБЕРБАНК г. Москва

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
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:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

СБЕРБАНК
Место печати

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

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

"15" марта 2019 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1, 8.2	236 765 070	236 765 070	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 121 738 432	2 656 239 740	33, 34
2.1	прошлых лет		2 751 596 148	2 341 459 055	33
2.2	отчетного года		370 142 284	314 780 685	34
3	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		3 362 030 931	2 896 532 239	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		89 389 636	60 755 720	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		12 762 996	19 689 413	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		82 072 457	89 534 208	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	88 733 800	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		184 225 089	258 713 141	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3 177 805 842	2 637 819 098	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	88 733 800	6, 10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	88 733 800	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 177 805 842	2 637 819 098	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		590 207 581	583 971 028	10, 15, 16, 24, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		496 203 360	532 754 200	16, 24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		97 821 328	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 184 232 269	1 116 725 228	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		118 259 228	83 894 849	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		17 077	2 542 869	12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		17 077	133 540	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		118 276 305	86 437 718	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 065 955 964	1 030 287 510	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 243 761 806	3 668 106 608	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	28 599 628 790	24 657 847 239	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	28 599 628 790	24 657 847 239	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	28 595 556 245	24 688 868 103	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.1	10.7	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.1	10.7	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.8	14.9	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		325 987 830	260 400 405	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21 930 576	21 311 178	9
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные 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.	8.1, 8.2	3 177 805 842	3 187 052 093	2 778 497 648	3 084 066 554
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		28 408 729 671	26 848 776 300	26 122 542 830	24 801 477 614
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.5	11.2	11.9	10.6	12.4

<1> Данные не аудировались.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844	2 970 000	135 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	0.15	0.07
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com. По стр. 18 обновлена информация в части изменения размерности ставки.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977
3	Применимое право: код страны	643	643	442
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	135 000 000	200 000 000	26 183 360
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; российский рубль	1.00; доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.07	0.07	0.05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	62 523 540	69 470 600	18 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.00; доллар США	1.00; доллар США	1.00; российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	02.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	02.01.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно ухуд-им усл-ия эмиссии для сторон договора	перв/ дата воз-ой реал-ции права доср/ выкупа - 26.02.2019; доп/ воз-ть с согласия БР доср. Пог-ия инср-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инстр-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.05	0.06	0.12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	если Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н1.1 Банка меньше 2% на отч.дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и зак-но	зн-ие Н1.1, рассч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. законно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

"15" марта 2019 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	67 760 844	0	228 054 226	39 900 064	45 400 901	0	0	3 527 429	0	2 444 277 421	2 828 920 885
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		67 760 844	0	228 054 226	39 900 064	45 400 901	0	0	3 527 429	0	2 444 277 421	2 828 920 885
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	14 767 359	-5 466 937	-17 982	0	0	0	653 565 405	662 847 845
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	653 565 405	653 565 405
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	14 767 359	-5 466 937	-17 982	0	0	0	0	9 282 440
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 672 583	2 672 583
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-135 521 688	-135 521 688
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-129 521 688	-129 521 688
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 000 000	-6 000 000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	228 107	228 107
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	67 760 844	0	228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982	0	3 527 429	0	2 965 221 828	3 359 147 732
13	Данные на начало отчетного года	7	67 760 844	0	228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982	0	3 527 429	0	2 965 221 828	3 359 147 732
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		67 760 844	0	228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982	0	3 527 429	0	2 965 221 828	3 359 147 732
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-66 666 278	-5 386 163	-688 136	0	0	0	782 182 016	709 441 439
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	782 182 016	782 182 016
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-66 666 278	-5 386 163	-688 136	0	0	0	0	-72 740 577
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 719 836	2 719 836
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-271 043 376	-271 043 376
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-259 043 376	-259 043 376
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12 000 000	-12 000 000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 438	30 438
24	Данные за отчетный период	7	67 760 844	0	228 054 226	-11 998 855	34 547 801	-706 118	0	3 527 429	0	3 479 110 742	3 800 296 069

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

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

Место печати

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

"15" марта 2019 г.

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.5	4.5	11.1			10.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.5	6.0	11.1			10.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.5	8.0	14.8			14.9		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) <1>		3.0	11.2					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.4	15.0	185.8			161.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	50.0	232.1			263.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.4	120.0	64.0			57.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.3			16.6		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	113.4			115.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3			0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	11.5			13.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.4			6.9		

<1> Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.2	26 899 929 935
2	Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправкам 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)		19 850 393
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-184 102 216
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 782 313 303
7	Прочие поправки		109 261 743
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		28 408 729 671

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		25 425 241 843
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		184 225 089
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		25 241 016 754
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	10.2	74 913 108
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		90 250 669
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		22 893 333
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		183 041 241
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 386 460 590
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		206 713 558
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		22 611 342
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 202 358 374
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 521 614 001
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-260 699 301
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 782 313 303
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.2	3 177 805 842
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28 408 729 671
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		11.2

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

"15" марта 2019 г.

Банковская отчетность

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 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)
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,		1 121 307 231	958 936 174
1.1.1	проценты полученные		2 107 002 198	2 002 859 758
1.1.2	проценты уплаченные		-678 912 238	-752 704 327
1.1.3	комиссии полученные		509 749 669	417 427 950
1.1.4	комиссии уплаченные		-80 021 603	-58 485 582
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		18 197 765	36 910 534
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		20 857 270	38 971 908
1.1.8	прочие операционные доходы		61 024 909	47 583 089
1.1.9	операционные расходы		-612 605 902	-554 418 636
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-223 984 837	-219 208 520
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-159 526 412	-507 122 701
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-29 219 186	-3 944 613
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 530 467	-327 314
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 122 483 973	-1 583 902 568
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-162 203 675	-19 459 815
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-23 942 373	10 003 864
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		506 108 753	99 860 507
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 759 549 941	1 023 027 045
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		-43 240 686	-33 688 049
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-41 564 746	1 308 242
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		961 780 819	451 813 473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 989 871 512	-1 105 869 246
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 502 545 516	810 338 883
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-120 782 799	-300 562 079
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		125 932 394	102 965 649
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-98 943 206	-102 552 755
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 651 669	11 198 410
2.7	Дивиденды полученные		29 832 163	11 502 791
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-539 635 775	-572 978 347
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.6	-269 777 801	-135 356 667
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-269 777 801	-135 356 667
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		107 092 762	-7 903 517
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		259 460 005	-264 425 058
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 510 721 749	1 775 146 807
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 770 181 754	1 510 721 749

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

"15" марта 2019 г.

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк
за 2018 год

Содержание

1. **Общая информация** 5
2. **Банковская Группа ПАО Сбербанк** 5
3. **Краткая характеристика деятельности Банка** 7
   - 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка 7
   - 3.2. Основные показатели деятельности 7
   - 3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2018 году 8
   - 3.4. Решение о распределении чистой прибыли 9
4. **Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка** 10
   - 4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий 10
   - 4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода 15
   - 4.3. Изменения в Учетной политике 17
   - 4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности 18
   - 4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 18
5. **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу** 20
   - 5.1. Денежные средства и их эквиваленты 20
   - 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 20
   - 5.3. Чистая ссудная задолженность 21
   - 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 22
   - 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации 23
   - 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 25
   - 5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 26
   - 5.8. Раскрытия по справедливой стоимости 27
   - 5.9. Прочие активы 30
   - 5.10. Средства кредитных организаций 31
   - 5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 31
   - 5.12. Выпущенные долговые обязательства 32
   - 5.13. Прочие обязательства 33
   - 5.14. Уставный капитал 33
   - 5.15. Производные финансовые инструменты 34
   - 5.16. Взаимозачет финансовых инструментов 35
   - 5.17. Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности 36
   - 5.18. Информация об операциях аренды 37
6. **Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах** 38
   - 6.1. Процентные доходы по видам активов 38
   - 6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств 38
   - 6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 38
   - 6.4. Комиссионные доходы и расходы 39
   - 6.5. Операционные расходы 39
   - 6.6. Расходы по налогам 39
7. **Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале** 41
8. **Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков** 42
   - 8.1. Состав собственных средств (капитала) 42
   - 8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года 43
   - 8.3. Информация об инструментах капитала 44
   - 8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска 46
   - 8.5. Информация о нормативах достаточности капитала 46
   - 8.6. Прибыль на акцию и дивиденды 47
   - 8.7. Показатель финансового рычага 48
9. **Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств** 49
10. **Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления** 50
    - 10.1. Интегрированное управление рисками Группы 50
    - 10.2. Кредитный риск 51
    - 10.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам 56

10.4. Риск ликвидности 57
10.5. Страновой риск 60
10.6. Рыночные риски 61
10.7. Активы и обязательства в разрезе валют 64
10.8. Правовой риск 66
10.9. Комплаенс-риск 67
10.10. Риск изменения законодательства 68
10.11. Налоговый риск 68
10.12. Операционный риск 69
10.13. Риск потери деловой репутации 70
10.14. Стратегический риск 70
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 73
12. Информация о системе оплаты труда 76
12.1 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу 76
12.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам 76
13. Информация по сегментам деятельности Банка 77

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности[1] ПАО Сбербанк[2] за 2018 год, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации[3] (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности[4], а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета[5], и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк[6], если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год[7];
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Сбербанка размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У.

---

[1] Далее – годовая отчетность

[2] Далее по тексту – Сбербанк, Банк

[3] Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

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

[5] Далее – РПБУ

[6] Далее – Группа, Группа Сбербанка

[7] Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2018 года

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 2018 год увеличилось на 19 участников и по состоянию на 1 января 2019 года составило 289 обществ.

	на 1 января 2019 года	*на 1 января 2018 года*
Число участников банковской Группы, в т.ч.	289	270
прямое влияние	45	43
косвенное влияние	242	225
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

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

	Наименование общества	*Доля контроля Группы, %*
	Прямое влияние Банка	
1	Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3	Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4	Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000
5	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6	Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7	Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8	Общество с ограниченной ответственностью «СБ КИБ Холдинг»	100.0000
9	Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
10	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11	«Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12	Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526
13	Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
14	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
15	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
	Косвенное влияние Банка	
1	Общество с ограниченной ответственностью «СБ Финанс Холдинг»	100.0000
2	SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
3	Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000
4	Sberbank Switzerland AG	99.8236

** Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 36 компаний, включая головные компании).*

Остальные 237 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

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

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

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

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

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

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО[8], об основных показателях деятельности Группы (в том числе об операциях с контрагентами-нерезидентами и об обремененных и необремененных активах), отражена в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC (далее - Emirates NBD) заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций Denizbank за 14,6 миллиардов турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена основана на консолидированных собственных средствах Denizbank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD выплатит проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 года и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке будут произведены в долларах США, и договор включает элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Таким образом, влияние изменений курса конверсии TRY/US Dollar на сумму к получению несущественное. Как часть сделки Emirates NBD приобретет у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам Denizbank, ранее предоставленным Сбербанком. После закрытия сделки Сбербанк перестанет быть акционером Denizbank. Закрытие сделки должно быть одобрено регулирующими органами Турции, России, Объединенных Арабских Эмиратов и других государств, в которых работает Denizbank. Ожидается, что сделка будет закрыта в первом полугодии 2019 года.

[8] МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

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

3.2. Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями[9]:

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Активы	26 899 930	23 158 920
Капитал[10]	4 243 762	3 668 107

	за 2018 год	***за 2017 год***
Прибыль до налогообложения	1 002 271	845 886
Прибыль после налогообложения	782 182	653 565

Активы Банка в 2018 году увеличились на 3 741 010 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности, объема размещенных средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал по состоянию на 1 января 2019 года увеличился на 575 655 млн руб. по сравнению с 1 января 2018 года.

Рост капитала обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них: заработанная чистая прибыль за 2018 год, выплата дивидендов по итогам 2017 года, а также снижение размера вычета из капитала вложений в финансовые компании, в основном, вследствие изменения методологии расчета согласно графику внедрения Базель 3 (изменение коэффициента переходного периода с 80% до 100 % после 01.01.2018).

На увеличение капитала также повлиял положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних

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

[10] Капитал на 01 января 2019 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П). Капитал на 01 января 2018 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П)

рейтингов» (далее – Положение №483-П), к расчету кредитного риска, используемого в Банке с 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 января 2019 года		*на 1 января 2018 года*	
	Fitch Ratings	***Moody's***	***Fitch Ratings***	***Moody's***
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Еврооблигации РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

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

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2018 году

Российская экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против РФ. Динамика внутреннего валового продукта (далее – ВВП) остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3%[11] по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%[11].

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8%[11] против 5,1%[11] в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8%[11] в годовом выражении против роста на 2,9%[11] в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение минимального размера оплаты труда. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2%[11] в годовом выражении против падения на 1,2%[11] в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%[11]; в 2017 году темп роста составил 1,3%[11].

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1%[11] в 2017 году до 5,6%[11] в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%[11].

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3%[11] к концу 2018 года против 2,5%[11] в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению налога на добавленную стоимость с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии 2018 года. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%[12].

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса РФ в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США[12] (33,3 миллиарда долларов США[12] в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США[12] в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США[12] в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала

[11] По данным Росстата

[12] По данным Банка России, по РПБУ

покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг РФ с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США[12].

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей[12] против 790 миллиардов рублей[12] годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9%[12] после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7%[12] благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8%[12] и 22,8%[12] соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля. Рублевая капитализация Банка за 2018 год снизилась на 17,1%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам РФ. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов РФ. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг РФ со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный».

В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг РФ со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в РФ.

По Банку Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте со спекулятивного «Ba2» до инвестиционного уровня «Baa3» с прогнозом «стабильный», а также повысило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Краткосрочные рейтинги депозитов в иностранной валюте и национальной валюте по Банку также были повышены с уровня «Not Prime» (NP) до уровня «Prime-3» (P-3).

3.4. Решение о распределении чистой прибыли

8 июня 2018 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 12,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2017 года составила 271 043 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2018 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П[13], а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
  - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
  - сумма дохода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал 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;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения процентных доходов является безусловной и (или) высокой;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение процентных доходов является проблемным или безнадежным. При этом дополнительно для всех долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, доход признается неопределенным, если эмитент допустил просрочку в выполнении своих обязательств (погашение купона, части номинала) свыше 30 календарных дней. В дальнейшем, при условии выполнения эмитентом ранее невыполненных обязательств, получение дохода вновь признается определенным;
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
  - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
  - сумма расхода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;

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

- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются;
- Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Отражение активов и обязательств

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

	на 1 января 2019 года	*на 1 января 2018 года*
Руб. / Доллар США	69.4706	57.6002
Руб. / Евро	79.4605	68.8668

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, драгоценные металлы, а также денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в иностранных банках.

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

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. К группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости;
- 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, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета;
- в случае если в результате капитального ремонта отдельные части (компоненты), имеющие материально-вещественную структуру, заменяются на новые, стоимость заменяемой части списывается, и к учету принимается балансовая стоимость новой части:

- в качестве отдельного инвентарного объекта, если заменяемая часть учитывалась отдельно от основного объекта;
- в качестве увеличения стоимости основного объекта, если заменяемая часть учитывалась в составе основного объекта.

Если стоимость заменяемой части определить невозможно, то для определения стоимости заменяемой части используется стоимость затрат по ее замене.

- затраты на технический осмотр (обследование) объекта основных средств не признаются в качестве части (компонента) основного средства по причине отсутствия регулярности проведения данных работ;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является их справедливая стоимость на дату признания;
- начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости объектов равномерно в течение срока полезного использования этих объектов, определенной внутренними документами Банка;
- предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива;
- срок полезного использования и способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов должны пересматриваться в конце каждого отчетного года;
- амортизация по земельным участкам не начисляется;
- по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется;
- переоценка по справедливой стоимости группы однородных объектов «здания, кроме передвижных» осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств группы однородных объектов «здания, кроме передвижных» при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом отложенного налога на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
- объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- при наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств и нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения;

- при осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также при переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта;

- переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год;

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переоценка таких объектов может производиться чаще одного раза в год.

- затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся;

- доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

  - стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
  - затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта основного средства и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке,

  с суммой следующих показателей:
  - накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
  - сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера;
  - при списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию:

    - сумма возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц;
    - сумма полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков;

  - при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи выручка от реализации объекта имущества.

Полученный финансовый результат сравнения суммы указанных выше показателей при выбытии объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

Финансовые вложения и обязательства

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

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости, подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг;

- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в следующих случаях:

  - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер), например:

    - ухудшение качества вложений вследствие повышения или реализации кредитного риска по эмитенту ценных бумаг, а именно:

- неисполнение, либо ненадлежащее исполнение эмитентом своих обязательств по данному выпуску ценных бумаг, либо по другим своим обязательствам;
- признание эмитента банкротом;
- предъявление существенных претензий эмитенту со стороны налоговых органов (в объеме более 5% балансовой стоимости активов эмитента);
- снижение внутреннего кредитного рейтинга на 5 ступеней и более, либо снижение кредитного рейтинга на любое количество ступеней при достижении рейтинга 21 и ниже;

- изменения в законодательстве или требованиях Банка России, вследствие которых Банк вынужден реализовать ряд ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- увеличение коэффициентов риска по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, для целей расчета обязательных нормативов Банка России;

- в случаях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в случаях реализации в объеме, не превышающем 5% от общей стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

- при осуществлении переклассификации ценных бумаг из ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения», в портфель ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», и несоблюдении любого из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в категории ценных бумаг «удерживаемые до погашения», подлежат переводу в категорию ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права определять ценные бумаги в категорию ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении 2 лет, следующих за годом осуществления такой переклассификации;
- стоимость акций, паев (при приобретении отражаемых на балансовом счете 601) (далее – вложения в дочерние и зависимые организации (ДЗО)), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату отражения на балансовом счете 601. Стоимость долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (при приобретении отражаемых на балансовом счете 602), которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения. В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату отражения на балансовом счете 601;
- вложения в ДЗО не переоцениваются по справедливой стоимости;
- 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 каждой категории ценных бумаг;
- оценка справедливой стоимости ПФИ, расчет справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно;
- активы, в том числе требования, и (или) обязательства, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;

Условные обязательства

Для целей отражения сумм условных обязательств некредитного характера (далее - УОНХ) устанавливается следующий критерий существенности:

- на уровне отдельной сделки признаются существенными суммы УОНХ, превышающие 0,003% от величины капитала Банка, отраженного в бухгалтерском балансе Банка на 1 января 2018 года в

соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России. В случае претензионных споров или иных судебных исков с группой связанных контрагентов/третьих лиц с участием Банка в качестве ответчика, оценка существенности суммы УОНХ производится в совокупном объеме по группе связанных контрагентов/третьих лиц;

- в совокупном объеме признаются существенными суммы УОНХ, превышающие 0,1% от величины капитала Банка, отраженного в бухгалтерском балансе Банка на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Государственные субсидии

В соответствии с Учетной политикой Банка учет средств по государственным субсидиям осуществляется на счетах, аналогичных учету кредитных средств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства и в случае несостоятельности или банкротства.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка, Правления территориального банка или в порядке, установленном решением Кредитного комитета Банка, только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
  - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
  - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения эмитентом/контрагентом/корреспондентом обязательств перед кредиторами (в том числе перед Банком) в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П[14].

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П[15]. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований /гарантий[16]/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 №611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери осуществляется в портфель:

- однородных требований по несущественным требованиям в сумме до 1 млн руб./15 тыс долл. США/12 тыс евро (включительно);
- гарантий[15] исходя из принципа несущественности суммы элемента;
- условных обязательств – аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Налоговое законодательство

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

---

[14] Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П)

[15] Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П)

[16] Гарантии субъектам малого и микро-бизнеса

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

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

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 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

В категорию «удерживаемые до погашения» классифицируются ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до даты погашения.

Переоценка основных средств

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

4.3. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России[17] в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка»:

[17] Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указание Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные права требования, приобретенные и выпущенные ценные бумаги. Для финансовых активов внедрены понятия «Бизнес-модель» и «Тест на характеристику контрактных денежных потоков (SPPI)[18]», на основании которых определяется учетная категория в части финансовых активов;
- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: формирование оценочного резерва под кредитные убытки; возможность отражения кредитов и прочих размещенных средств по справедливой стоимости;
- изменено определение ПФИ;
- изменены условия признания доходов/расходов.

По состоянию на дату подписания данной годовой отчетности эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», составил порядка 1%[19] остатка балансовых собственных средств.

Данный эффект в основном обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества, восстановлением на баланс ранее признанных доходов, относящихся к финансовым инструментам со сроком погашения после 1 января 2019 года, корректировками справедливой стоимости по финансовым инструментам.

4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка в целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря без учета событий после отчетной даты (далее – СПОД);
- на период после утверждения годовой отчетности - 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря с учетом СПОД.

В течение 2018 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У[20] и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие основные 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 81 883 786 млн руб.,
  - со счетов по учету расходов в сумме 81 072 682 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 12 664 млн руб. (увеличение на 4 564 млн руб., уменьшение на 17 228 млн руб.);

[18] Тестирование договорных денежных потоков финансового актива - проведение анализа характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками

[19] Неаудированные данные

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

- корректировка резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 9 164 млн руб., (увеличение на 10 165 млн руб., уменьшение на 1 001 млн руб.);
- расходы от обесценения нематериальных активов, в сумме 8 601 млн руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 13 128 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 11 156 млн руб. (увеличение доходов на 6 479 млн руб., увеличение расходов на 17 635 млн руб.).

В феврале 2019 года Банк полностью погасил выпуск 17 серии нот участия в субординированном кредите с номинальной стоимостью 1 000 млн долларов США, который был привлечен в феврале 2014 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 5,5% годовых.

В марте 2019 года Банк погасил выпуски 18 и 19 серий нот участия в кредитах с номинальной стоимостью 500 млн долларов США и 500 млн евро соответственно, которые были привлечены в марте 2014 года в рамках MTN программы Сбербанка и имели контрактную процентную ставку 4,15% и 3,08% годовых соответственно.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Наличные денежные средства	688 904	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	865 071	747 906
Обязательные резервы	(187 878)	(158 658)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 468	4 904
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	403 851	295 091
Денежные средства и их эквиваленты	**1 772 416**	**1 510 962**
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(2 234)	(240)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	**1 770 182**	**1 510 722**

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:

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
ПФИ	163 191	62 547
Долговые ценные бумаги	35 090	28 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**198 281**	**91 469**

	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		
млн руб.	***Вложения***	***Сроки погашения***	***Ставка купона (номинальная), %***
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	30 381		
Иностранных кредитных организаций	6 025	06.2022 – 06.2023	7.75 – 8.11
Российских кредитных организаций	3 269	06.2022 – 10.2032	7.45 – 9.35
Других финансовых организаций	21 087	05.2019 – 08.2037	2.95 – 13.50
Российские государственные облигации	2 667		
Еврооблигации РФ	1 678	01.2019	3.50
Облигации федерального займа (ОФЗ)	989	02.2024 – 01.2028	6.50 – 7.05
Корпоративные облигации	2 021		
Российских организаций	2 021	03.2021 – 05.2032	7.30 – 9.55
Облигации субъектов РФ	21	12.2021	9.25
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**35 090**		

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	13 571 113	63.5	11 769 505	63.4
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 170 770	28.8	4 925 822	26.5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 635 896	7.7	1 864 970	10.1
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	**21 377 779**	**100.0**	**18 560 297**	**100.0**
Резервы на возможные потери	(1 234 926)	5.7	(1 094 186)	5.9
Чистая ссудная задолженность	**20 142 853**		**17 466 111**	

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

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Физические лица	6 170 770	31.3	4 925 822	29.5
Металлургия	1 696 889	8.6	1 251 164	7.5
Операции с недвижимым имуществом	1 573 446	8.0	1 324 035	7.9
Нефтегазовая промышленность	1 546 647	7.8	1 612 726	9.7
Торговля	1 274 768	6.5	1 118 737	6.7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	995 136	5.0	786 562	4.7
Услуги	967 686	4.9	738 097	4.4
Телекоммуникации	827 080	4.2	802 020	4.8
Машиностроение	750 506	3.8	739 651	4.4
Государственные и муниципальные учреждения РФ	746 834	3.8	730 986	4.4
Энергетика	741 797	3.8	691 304	4.1
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	610 779	3.1	334 634	2.0
Строительство	601 111	3.0	624 464	3.7
Химическая промышленность	594 777	3.0	508 028	3.0
Деревообрабатывающая промышленность	87 444	0.4	78 413	0.5
Прочее	556 213	2.8	428 684	2.6
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**19 741 883**	**100.0**	**16 695 327**	**100.0**

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

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Финансирование текущей деятельности	10 197 902	75.1	8 531 747	72.4
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 115 310	23.0	3 187 234	27.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	253 881	1.9	7 057	0.1
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	4 020	0.0	43 467	0.4
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**13 571 113**	**100.0**	**11 769 505**	**100.0**

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

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Ипотечные кредиты	3 436 563	55.7	2 764 474	56.1
На потребительские цели	2 731 777	44.3	2 156 530	43.8
Автокредиты	2 430	0.0	4 818	0.1
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**6 170 770**	**100.0**	**4 925 822**	**100.0**

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам представлен в разделе 10 Пояснительной информации.

Информация о государственных субсидиях

Банк участвует в основных федеральных и региональных программах субсидирования кредитования. Условия данных программ раскрыты в соответствующих нормативно-правовых актах.

В порядке, предусмотренном данными программами, государственные учреждения осуществляют установленную компенсацию стоимости соответствующих банковских продуктов.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Российские государственные облигации	1 419 082	1 301 897
Корпоративные облигации российских организаций	223 363	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 228	260 894
Облигации Банка России	189 157	10 160
Акции	21 187	27 979
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	11 204	11 883
Операции прочего участия	501	503
Еврооблигации иностранных государств	297	534
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	**2 162 985**	**1 853 400**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	951 812	776 220
Резерв	**(148 382)**	**(111 755)**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**2 966 415**	**2 517 865**

			за 2018 год *(на 1 января 2019 года)*
млн руб.	***Объем вложений***	***Сроки погашения***	***Ставка купона (номинальная), %***
Российские государственные облигации	1 419 082		
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч.	1 198 334	01.2019 - 02.2036	2.01 – 8.80
бескупонные облигации	2 237	01.2019	
Еврооблигации РФ	220 748	01.2019 - 06.2047	2.88 - 12.75
Корпоративные облигации	223 363		
Российских организаций, в т.ч.	223 363	04.2019 - 09.2049	6.75 - 12.10
бескупонные облигации	80 155	06.2048 - 09.2049	
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 228		
Других финансовых организаций	261 187	03.2019 – 08.2037	3.35 – 11.75
Российских кредитных организаций	37 040	03.2019 - 03.2033	7.35 – 10.00
Облигации Банка России	189 157	01.2019 – 03.2019	7.75
Облигации субъектов РФ	11 204	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	297	01.2019	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**2 141 330**		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	300 988	01.2019 - 06.2047	2.01 – 8.80

		за 2017 год (на 1 января 2018 года)
млн руб.	*Объем вложений*	*Сроки погашения*	*Ставка купона (номинальная), %*
Российские государственные облигации	1 301 897		
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч.	1 101 418	01.2018 - 02.2036	2.01 – 10.61
бескупонные облигации	1 038	01.2018 - 02.2036	
Еврооблигации РФ	200 479	03.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Корпоративные облигации	239 583		
Российских организаций, в т.ч.	228 687	01.2018 - 09.2049	7.60 - 12.40
бескупонные облигации	45 605	09.2049	
Иностранных компаний	10 896	08.2018 - 02.2023	5.95 - 8.70
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894		
Иностранных кредитных организаций	3 560	09.2020 - 11.2025	8.15 - 9.50
Российских кредитных организаций	12 316	02.2020 - 12.2032	8.00 - 11.25
Других финансовых организаций	245 018	02.2018 - 11.2026	3.04 - 11.75
Облигации Банка России	10 160	01.2018	8.50
Облигации субъектов РФ	11 883	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	534	02.2018 - 03.2018	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**1 824 951**		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	181 840	01.2018 - 09.2031	2.01 - 12.75

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

		за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
млн руб.	*Страна регистрации*	*Объем вложений*	*Доля Банка в капитале, %*	*Объем вложений*	*Доля Банка в капитале, %*
ООО «Аукцион»	Российская Федерация	188 550	100.0	79 819	100.0
ООО «СБ КИБ Холдинг»	Российская Федерация	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв		(35 523)		(19 415)	
Denizbank Anonim Sirketi	Турецкая Республика	147 979	99.9	147 984	99.9
Sberbank Europe AG	Австрийская Республика	117 077	100.0	117 077	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	90 864	100.0	81 829	100.0
Резерв		(44 522)		(44 188)	
АО «Сбербанк»	Украина	63 517	100.0	43 584	100.0
Резерв		(63 517)		(43 154)	
ООО «Сбербанк Капитал»	Российская Федерация	57 459	100.0	57 459	100.0
Резерв		(576)		(576)	
ООО «Цифровые технологии»	Российская Федерация	49 819	100.0	12 793	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	Республика Казахстан	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	Российская Федерация	12 356	100.0	12 356	100.0
«Сетелем Банк» ООО	Российская Федерация	11 674	79.2	11 674	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Расчетные решения»[21]	Российская Федерация	5 917	100.0	5 917	100.0
Резерв		(2 544)		(2 544)	
АО «Рублево-Архангельское»	Российская Федерация	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв		(992)		(992)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	Российская Федерация	2 670	100.0	2 670	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	Российская Федерация	1 964	75.0	1 964	75.0
АО «Деловая среда»	Российская Федерация	1 140	100.0	840	100.0
Резерв		(593)		(638)	
АО «Сбербанк-Технологии»	Российская Федерация	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	Российская Федерация	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	Российская Федерация	920	100.0	920	100.0
ООО «РуТаргет»	Российская Федерация	824	100.0	429	100.0
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	Российская Федерация	700	100.0	700	100.0

[21] Наименование компании на 01.01.2018 - «Универсальная электронная карта»

млн руб.	Страна регистрации	за 2018 год (на 1 января 2019 года) Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	за 2017 год (на 1 января 2018 года) Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Сбербанк Факторинг»	Российская Федерация	524	100.0	524	100.0
Резерв		(4)		(66)	
ООО «Центр недвижимости от Сбербанка»	Российская Федерация	485	100.0	485	100.0
ЗАО «Сбербанк-АСТ»	Российская Федерация	445	100.0	445	100.0
ООО «Современные технологии»	Российская Федерация	361	100.0	361	100.0
АО «Центр программ лояльности»	Российская Федерация	300	100.0	300	100.0
ООО «Финансовая компания Сбербанка»	Российская Федерация	250	100.0	250	100.0
ООО «Рыночный Спецдепозитарий»[22]	Российская Федерация	200	100.0	200	100.0
ООО МКК «Выдающиеся Кредиты»	Российская Федерация	100	100.0	-	-
Резерв		(17)		-	
ООО «Технологии кредитования»	Российская Федерация	100	100.0	-	-
Резерв		(1)		-	
АО «Стратеджи Партнерс Групп»	Российская Федерация	93	74.8	93	74.8
Резерв		(93)		(93)	
SB Securities S.A.	Великое Герцогство Люксембург	87	100.0	87	100.0
ООО «Сбербанк-Сервис»	Российская Федерация	80	100.0	80	100.0
Резерв		-		(17)	
ООО «СберЛигал»	Российская Федерация	50	100.0	-	-
Резерв		(1)		-	
АО «Сбербанк Лизинг»	Российская Федерация	23	100.0	23	100.0
ООО «АктивБизнесКонсалт»[23]	Российская Федерация	16	100.0	16	100.0
Итого дочерние организации		**795 228**		**656 263**	
TRANSPORT AMD-2 Limited	Республика Кипр	8 140	20.0	8 140	20.0
АО «Социальные гарантии»	Российская Федерация	-	-	72	49.9
Резерв		-		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»	Российская Федерация	2	20.0	2	20.0
Итого зависимые организации		**8 142**		**8 142**	
ЗАО «Объединенное кредитное бюро»	Российская Федерация	60	50.0	60	50.0
Итого совместно контролируемые организации		**60**		**60**	
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации		**803 430**		**664 465**	

Инвестиции в дочерние и зависимые организации в разрезе видов деятельности:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %	за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)	уд. вес, %
Финансовая и страховая деятельность	495 759	61.7	503 458	75.8
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	188 911	23.5	80 180	12.1
Профессиональная, научная и техническая деятельность	108 312	13.5	71 238	10.7
Деятельность в области информации и связи	8 354	1.0	7 512	1.1
Строительство	2 014	0.3	2 014	0.3
Предоставление прочих видов услуг	80	0.0	63	0.0
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	**803 430**	**100.0**	**664 465**	**100.0**

[22] Наименование компании на 01.01.2018 - ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка»
[23] Наименование компании на 01.01.2018 - ООО «АктивБизнесКоллекшн»

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Корпоративные облигации	510 685	421 325
Резерв	(2 040)	(1 524)
Облигации субъектов РФ	150 936	113 125
Российские государственные облигации	23 941	87 396
Еврооблигации иностранных государств	12 960	27 911
Резерв	(777)	(2 791)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**695 704**	**645 442**

				за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млн руб.	*Вложения*	*Сроки погашения*	*Ставка купона (номинальная), %*	*Купонный доход с начала года*
Корпоративные облигации	508 645			33 761
Российских организаций, в т.ч.	411 414	02.2019 - 12.2046	2.10 - 13.10	29 529
бескупонные облигации	1 100	12.2046		
Резерв	(2 040)			
Иностранных компаний	97 231	04.2020 - 09.2024	3.80 - 9.25	4 232
Облигации субъектов РФ	150 936	10.2019 - 12.2027	7.45 - 12.65	5 858
Российские государственные облигации	23 941			4 958
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч.	3 982	01.2019 - 03.2021	6.50 - 8.00	4 312
бескупонные облигации	3 871	01.2019		
Еврооблигации РФ	19 959	06.2028	12.75	646
Еврооблигации иностранных государств	12 960	01.2019 - 12.2019	4.51	262
Резерв	(777)			
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**695 704**			**44 839**
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	5 970	03.2020 - 06.2028	3.39 - 12.75	255

				за 2017 год (на 1 января 2018 года)
млн руб.	*Вложения*	*Сроки погашения*	*Ставка купона (номинальная), %*	*Купонный доход с начала года*
Корпоративные облигации	419 801			20 743
Российских организаций, в т.ч.	352 157	03.2018 - 12.2046	2.10 - 13.10	16 523
бескупонные облигации	1 111	12.2046		
Резерв	(1 524)			
Иностранных компаний	69 168	05.2018 - 06.2024	4.13 - 10.25	4 220
Облигации субъектов РФ	113 125	07.2018 - 12.2027	7.70 - 12.65	6 180
Российские государственные облигации	87 396			5 876
Облигации федерального займа (ОФЗ)	64 271	03.2018 - 09.2020	5.00 - 8.00	4 773
Еврооблигации РФ	23 125	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 103
Еврооблигации иностранных государств	27 911	01.2018 - 12.2019	4.51 - 5.42	1 249
Резерв	(2 791)			
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**645 442**			**34 048**
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	17 217	03.2018 - 09.2024	3.13 - 7.50	1 084

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

млн руб.	*Офисная недвижимость*	*Прочие здания*	*Офисное и компьютерное оборудование*	*Автомобили и другое оборудование*	*Материальные запасы*	*Нематериальные активы*	*Кап. влож-я в приобретение НМА*	*Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию*	*Итого*
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018 года	244 065	1 791	273 777	43 303	11 087	79 497	23 401	50 179	727 100
Накопленная амортизация	(7 799)	-	(193 311)	(15 480)	-	(26 954)	-	-	(243 544)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	**236 266**	**1 791**	**80 466**	**27 823**	**11 087**	**52 543**	**23 401**	**50 179**	**483 556**
Приобретения	134	4	-	-	18 697	-	39 436	86 331	144 602
Переводы	9 071	3 646	67 469	5 781	-	17 223	(17 223)	(85 967)	-
Переводы в активы, предназначенные для продажи, по первоначальной стоимости	(4 356)	1	(1)	(1)	-	-	-	-	(4 357)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(16 048)	(198)	(35 688)	(1 570)	(25 576)	(2 495)	(1 691)	(3 848)	(87 114)
Обесценение основных средств, признанное в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	(6 091)	(2 533)	-	(8 624)
Переоценка стоимости	(4 129)	(314)	-	-	-	-	-	-	(4 443)
Выбытия накопленной амортизации	663	-	33 185	1 319	-	2 448	-	-	37 615
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(89)	-	(527)	(37)	-	(22)	-	-	(675)
Амортизационные отчисления	(5 484)	-	(35 014)	(4 408)	-	(15 606)	-	-	(60 512)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**216 028**	**4 930**	**109 890**	**28 907**	**4 208**	**48 000**	**41 390**	**46 695**	**500 048**
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2019 года	228 737	4 930	305 557	47 513	4 208	88 134	41 390	46 695	767 164
Накопленная амортизация	(12 709)	-	(195 667)	(18 606)	-	(40 134)	-	-	(267 116)

В 2018 году компания ООО «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги» предоставила «Аналитическое заключение об изменении стоимости объектов категории «Здания, кроме передвижных» с января 2017 года по сентябрь 2018 года, с прогнозом до января 2019 года».

Учитывая несущественность изменений за период с января 2017 по январь 2019 года справедливой стоимости портфеля недвижимости в составе основных средств, принято решение не осуществлять переоценку объектов категории «Здания, кроме передвижных» по состоянию на 1 января 2019 года.

Оценка справедливой стоимости/предполагаемой цены продажи и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда и проверка на обесценение имущества, принадлежащего Банку, были произведены в декабре 2018 года. Указанные оценка и проверка на обесценение были проведены на основании отчетов компании ООО «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги».

В случае если бы офисная недвижимость была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, его балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 143 418 млн руб. (на 1 января 2018 года – 149 557 млн руб.).

5.8. Раскрытия по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

млн руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**33 032**	**165 249**	**-**	**198 281**
ПФИ	-	163 191	-	163 191
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	29 798	583	-	30 381
Российские государственные облигации	2 667	-	-	2 667
Корпоративные облигации	546	1 475	-	2 021
Облигации субъектов РФ	21	-	-	21
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	**1 862 653**	**216 628**	**83 202**	**2 162 483**
Российские государственные облигации	1 282 281	136 800	-	1 419 081
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286 499	11 729	-	298 228
Облигации Банка России	189 157	-	-	189 157
Корпоративные облигации	84 254	58 954	80 155	223 363
Акции	18 107	-	3 047	21 154
Облигации субъектов РФ	2 355	8 849	-	11 204
Еврооблигации иностранных государств	-	297	-	297
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**9 406**	**9 406**
Здания, кроме передвижных	**-**	**-**	**216 842**	**216 842**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 895 685**	**381 877**	**309 450**	**2 587 012**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	133 852	-	133 852
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**133 852**	**-**	**133 852**

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

млн руб. (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**23 916**	**67 553**	**-**	**91 469**
ПФИ	-	62 547	-	62 547
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	12 347	1 190	-	13 537
Корпоративные облигации	11 248	3 816	-	15 064
Российские государственные облигации	290	-	-	290
Облигации субъектов РФ	31	-	-	31
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	**1 791 296**	**13 090**	**48 511**	**1 852 897**
Российские государственные облигации	1 301 897	-	-	1 301 897
Корпоративные облигации	183 653	10 324	45 606	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	258 128	2 766	-	260 894
Облигации Банка России	10 160	-	-	10 160
Акции	25 041	-	2 905	27 946
Облигации субъектов РФ	11 883	-	-	11 883
Еврооблигации иностранных государств	534	-	-	534
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**11 365**	**11 365**
Здания, кроме передвижных	**-**	**-**	**235 289**	**235 289**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 815 212**	**80 643**	**295 165**	**2 191 020**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ПФИ	-	82 401	-	82 401
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**82 401**	**-**	**82 401**

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также операции прочего участия на 1 января 2019 года составили 803 931 млн руб. (на 1 января 2018 года – 664 968 млн руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также ПФИ, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

ПФИ

ПФИ, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, 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, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях может применяться модель, основанная на методе DCF, в том случае, когда невозможно получить рыночные данные.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так 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.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
млн руб.	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864	4 153
Имеющиеся в наличии для продажи	276 281	36 528
Итого переводов финансовых активов	**277 145**	**40 681**

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года:

млн руб.	**По состоянию на 1 января 2018 года** (неаудированные данные)	**Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках**	**Валютная переоценка**	**Поступления**	**Продажи/ Расчеты**	**По состоянию на 1 января 2019 года**
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**48 511**	1 653	430	45 964	(13 356)	**83 202**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**11 365**	(526)	-	8 005	(9 438)	**9 406**
Здания, кроме передвижных	**235 289**	(3 167)	-	4	(15 284)	**216 842**
Итого активов 3-го уровня	**295 165**	**(2 040)**	**430**	**53 973**	**(38 078)**	**309 450**

За 2018 год в отчете о финансовых результатах не было существенных нереализованных доходов / расходов по финансовым активам Уровня 3.

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и надбавка за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 34,2 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,1 млрд руб. / увеличится на 0,9 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 млрд руб. / увеличится на 1,3 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 46,0 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,5 млрд руб. / увеличится на 1,4 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,6 млрд руб. / увеличится на 1,7 млрд руб.

5.9. Прочие активы

млн руб.	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	142 958	158 298
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	108 981	45 986
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	89 968	28 957
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	25 465	25 443
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	14 120	7 234
Требования по начисленным комиссиям	8 400	12 003
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	7 562	1 722
Обеспечительные платежи	1 096	1 205
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	-	246
Прочее	16 641	2 497
Прочие финансовые активы	**415 191**	**283 591**
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	17 975	14 295
Суммы ущерба, причиненного банку	5 283	5 068
Драгоценные металлы	2 640	1 894
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 729	1 918
Предоплата по прочим налогам	1 125	1 059
Расходы будущих периодов	379	131
Права пользования объектами интеллектуальной собственности, не являющимися нематериальными активами	301	360
Прочее	20 806	14 733
Прочие нефинансовые активы	**50 238**	**39 458**
Резерв под обесценение прочих активов	**(51 633)**	**(47 636)**
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	**(26 047)**	**(23 605)**
Прочие активы	**387 749**	**251 808**

5.10. Средства кредитных организаций

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Полученные от банков кредиты и депозиты	482 211	185 937
Договоры прямого РЕПО с банками	422 276	185 452
Корреспондентские счета	85 406	92 911
Средства кредитных организаций	**989 893**	**464 300**

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**12 911 176**	**11 777 377**
срочные вклады	9 815 459	9 161 756
текущие счета/счета до востребования	3 095 717	2 615 621
Корпоративные клиенты	**7 465 470**	**5 858 554**
срочные депозиты	4 153 428	2 772 160
текущие счета/счета до востребования	2 636 890	2 513 911
международные займы	674 956	572 483
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	196	-
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	**113 432**	**106 689**
средства физических лиц	105 768	97 766
средства юридических лиц	7 664	8 923
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**20 490 078**	**17 742 620**

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

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*уд. вес %*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*	*уд. вес %*
Физические лица[24]	12 732 758	62.1	11 647 216	65.7
Нефтегазовая промышленность	2 100 646	10.3	1 324 778	7.5
Услуги	924 874	4.5	715 847	4.0
Международные займы	674 956	3.3	572 483	3.2
Строительство	582 492	2.8	432 933	2.5
Машиностроение	500 794	2.4	593 249	3.3
Торговля	489 459	2.4	484 952	2.7
Энергетика	334 699	1.6	285 236	1.6
Металлургия	248 489	1.2	215 264	1.2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	241 734	1.2	161 686	0.9
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	201 732	1.0	227 170	1.3
Телекоммуникации	201 207	1.0	196 246	1.1
Государственные и муниципальные учреждения РФ	140 346	0.7	54 009	0.3
Химическая промышленность	93 465	0.5	85 932	0.5
Деревообрабатывающая промышленность	50 141	0.2	29 186	0.2
Прочее	972 286	4.8	716 433	4.0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**20 490 078**	**100.0**	**17 742 620**	**100.0**

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	674 956	572 483
Несубординированные займы	397 073	342 083
Субординированные займы	277 883	230 400
Международные займы	**674 956**	**572 483**

[24] Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

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

Выпуск	Суборд	Дата выпуска	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб. на 1 января 2019 года	Балансовая стоимость, млн руб. на 1 января 2018 года
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	69 471	57 600
Серия 9[i]		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	104 206	86 400
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	69 471	57 600
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	138 941	115 200
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40	-	8 382
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	69 471	57 600
Серия 17[ii]	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50	69 471	57 600
Серия 18[iii]		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	34 735	28 800
Серия 19[iii]		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	39 730	34 434
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	79 460	68 867
Итого							**674 956**	**572 483**

[i] *С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)*
[ii] *С правом досрочного погашения в 2019 году*
[iii] *В рамках непубличного размещения*

5.12. Выпущенные долговые обязательства

млн руб.	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
	за 2018 год *(на 1 января 2019 года)*		
Сберегательные сертификаты	139 904	до востр. – 05.2021	0.0 – 18.0
Векселя	95 614	до востр. – 03.2025	0.0 – 9.89
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	302 757	04.2019 - 05.2027	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	5	до востр.	0.01
Выпущенные долговые обязательства	**538 280**		

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктуризированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как нарушение установленных операционных ограничений, либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2019 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

5.13. Прочие обязательства

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	185 933	136 623
Начисленные расходы по оплате труда	38 158	35 072
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	20 906	15 606
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 191	17 758
Средства в расчетах	8 827	12 147
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7 095	4 580
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	3 460	995
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 147	1 416
Кредиторская задолженность	655	1 120
Прочее	14 767	28 194
Прочие финансовые обязательства	**298 139**	**253 511**
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	12 782	6 744
Расчеты по затратам некапитального характера	6 899	6 196
Резервы предстоящих расходов	372	1 218
Расчеты по затратам капитального характера	146	774
Прочее	1 020	1 575
Прочие нефинансовые обязательства	**21 219**	**16 507**
Прочие обязательства	**319 358**	**270 018**

По состоянию на 1 января 2019 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 146 млн руб. (на 1 января 2018 года: 774 млн руб.). Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.14. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

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

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 года. По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены.

Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

5.15. Производные финансовые инструменты

Валютные и другие ПФИ, с которыми Банк проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. ПФИ имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость ПФИ может существенно изменяться с течением времени.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Анализ ПФИ на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

	Справедливая стоимость ожидаемых потоков			
млн руб.	**К получению**	**К уплате**	**Активы - положительная справедливая стоимость**	**Обязательства - отрицательная справедливая стоимость**
Иностранная валюта:				
Внебиржевые опционы	5 651	(9 475)	4 533	(8 377)
Внебиржевые свопы	2 357 099	(2 341 166)	37 040	(21 107)
Форвардные сделки	557 852	(544 432)	26 158	(12 738)
Итого	**2 920 602**	**(2 895 093)**	**67 731**	**(42 222)**
Процентная ставка:				
Внебиржевые опционы	706	(1 872)	594	(1 760)
Внебиржевые свопы	22 159	(15 267)	22 159	(15 267)
Итого	**22 865**	**(17 139)**	**22 753**	**(17 027)**
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	1 112 872	(1 119 582)	51 042	(57 752)
Итого	**1 112 872**	**(1 119 582)**	**51 042**	**(57 752)**
Товары, включая драгоценные металлы:				
Биржевые опционы	401	(1 954)	401	(1 954)
Внебиржевые опционы	2 152	(1 764)	1 560	(1 172)
Внебиржевые свопы	38 963	(34 296)	5 605	(938)
Форвардные сделки	4 676	(2 797)	1 934	(55)
Фьючерсы	5	(53)	5	(53)
Итого	**46 197**	**(40 864)**	**9 505**	**(4 172)**
Акции:				
Внебиржевые опционы	608	(368)	609	(369)
Итого	**608**	**(368)**	**609**	**(369)**
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	278	(199)	278	(199)
Итого	**278**	**(199)**	**278**	**(199)**
Прочее:				
Биржевые опционы	9 676	(12 111)	9 676	(12 111)
Внебиржевые опционы	1 597	-	1 597	-
Итого	**11 273**	**(12 111)**	**11 273**	**(12 111)**
Итого	**4 114 695**	**(4 085 356)**	**163 191**	**(133 852)**

Анализ ПФИ на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже:

	Справедливая стоимость ожидаемых потоков			
млн руб.	**К получению**	**К уплате**	**Активы - положительная справедливая стоимость**	**Обязательства - отрицательная справедливая стоимость**
Иностранная валюта:				
Внебиржевые опционы	27 480	(30 893)	1 736	(5 149)
Внебиржевые свопы	1 668 255	(1 670 421)	10 642	(12 808)
Форвардные сделки	317 522	(321 862)	6 449	(10 789)
Итого	**2 013 257**	**(2 023 176)**	**18 827**	**(28 746)**
Процентная ставка:				
Внебиржевые опционы	6	(321)	6	(321)
Внебиржевые свопы	17 905	(9 874)	17 905	(9 874)
Форвардные сделки	4	-	4	-
Итого	**17 915**	**(10 195)**	**17 915**	**(10 195)**
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	612 053	(629 889)	15 989	(33 825)
Итого	**612 053**	**(629 889)**	**15 989**	**(33 825)**
Товары, включая драгоценные металлы:				
Внебиржевые опционы	5 960	(6 182)	5 960	(6 182)
Внебиржевые свопы	24 909	(24 925)	1 509	(1 525)
Форвардные сделки	30 935	(29 971)	1 723	(759)
Итого	**61 804**	**(61 078)**	**9 192**	**(8 466)**
Долговые ценные бумаги:				
Внебиржевые опционы	366	(357)	366	(357)
Итого	**366**	**(357)**	**366**	**(357)**
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	258	(812)	258	(812)
Итого	**258**	**(812)**	**258**	**(812)**
Итого	**2 705 653**	**(2 725 507)**	**62 547**	**(82 401)**

5.16. Взаимозачет финансовых инструментов

Информация о финансовых инструментах, попадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете:

				за 2018 год *(на 1 января 2019 года)* Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		
млн руб.	**Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств**	**Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе**	**Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в бухгалтерском балансе**	**Финансовые инструменты**	**Денежное обеспечение**	**Чистая сумма**
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	159 213	-	159 213	(82 628)	(16 299)	60 286
Сделки обратного репо	859 280	-	859 280	(859 280)	-	-
Итого финансовых активов	**1 018 493**	**-**	**1 018 493**	**(941 908)**	**(16 299)**	**60 286**
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	133 200	-	133 200	(82 628)	(15 340)	35 232
Сделки прямого репо	504 569	-	504 569	(504 569)	-	-
Итого финансовых обязательств	**637 769**	**-**	**637 769**	**(587 197)**	**(15 340)**	**35 232**

млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе: Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	59 513	-	59 513	(35 623)	(3 915)	19 975
Сделки обратного репо	1 083 223	-	1 083 223	(1 083 223)	-	-
Итого финансовых активов	**1 142 736**	**-**	**1 142 736**	**(1 118 846)**	**(3 915)**	**19 975**
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	78 058	-	78 058	(35 623)	(25 468)	16 967
Сделки прямого репо	192 204	-	192 204	(192 204)	-	-
Итого финансовых обязательств	**270 262**	**-**	**270 262**	**(227 827)**	**(25 468)**	**16 967**

5.17. Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности

за 2018 год
(на 1 января 2019 года)

млн руб.	*Средства банков*		*Средства клиентов*	
	Балансовая стоимость активов	***Балансовая стоимость связанного обязательства***	***Балансовая стоимость активов***	***Балансовая стоимость связанного обязательства***
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	229 194	206 714	83 451	82 198
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	42 575	38 030	114	95
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам репо	177 533	177 532	-	-
Итого	**449 302**	**422 276**	**83 565**	**82 293**

за 2017 год
(на 1 января 2018 года)
(неаудированные данные)

млн руб.	*Средства банков*		*Средства клиентов*	
	Балансовая стоимость активов	***Балансовая стоимость связанного обязательства***	***Балансовая стоимость активов***	***Балансовая стоимость связанного обязательства***
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	185 735	181 808	7 985	6 753
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	4 211	3 643	-	-
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам репо	-	-	-	-
Итого	**189 946**	**185 451**	**7 985**	**6 753**

В рамках обычной деятельности Банк совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)* Балансовая стоимость активов	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)* Балансовая стоимость связанного обязательства	*за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)* Балансовая стоимость активов	*за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)* Балансовая стоимость связанного обязательства
Кредиты, выданные юридическим лицам	47 109	43 166	75 808	69 763
Кредиты, выданные физическим лицам	3 542	2 353	5 058	3 908
Итого	**50 651**	**45 519**	**80 866**	**73 671**

Банк также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)* Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)* Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	*за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)* Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	*за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)* Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	50	50	18 475	20 203
Средства в кредитных организациях	855 260	1 047 688	1 039 756	1 215 999
Чистая ссудная задолженность	3 970	5 180	24 992	33 864
Итого	**859 280**	**1 052 918**	**1 083 223**	**1 270 066**

5.18. Информация об операциях аренды

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация о заключенных договорах на аренду земли, зданий, сооружений и инженерно-технического оборудования без права расторжения:

млн руб.	*за 2018 год (на 1 января 2019 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)*
Менее 1 года	1 145	1 617
От 1 года до 5 лет	1 962	5 186
Более 5 лет	885	5 016
Итого	**3 992**	**11 819**

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год*
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	**1 800 142**	**1 759 389**
Кредиты юридическим лицам	1 014 864	1 048 112
Кредиты физическим лицам	736 067	667 845
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	39 944	29 312
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	9 267	14 120
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	**185 475**	**156 679**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	137 883	118 683
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 405	36 285
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 187	1 711
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	**107 841**	**116 102**
Кредиты банкам	96 551	105 451
Средства в Банке России	6 924	8 158
Корреспондентские счета НОСТРО	4 359	2 491
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	7	2
Процентные доходы	**2 093 458**	**2 032 171**

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год*
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	**626 812**	**636 869**
Срочные депозиты физических лиц	376 407	421 799
Срочные депозиты юридических лиц	156 477	116 868
Расчетные счета юридических лиц	36 218	45 971
Международные займы	30 934	30 343
Счета до востребования физических лиц	23 950	19 280
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2 826	2 608
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	**64 414**	**53 788**
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Срочные депозиты банков	25 553	12 679
Депозиты Банка России	5 075	6 897
Корреспондентские счета ЛОРО	1 286	1 710
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	2
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**36 095**	**39 725**
Процентные расходы	**727 321**	**730 382**

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год*
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 003	(11 924)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 160	(1 211)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**6 163**	**(13 135)**

6.4. Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год*
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	272 221	211 050
Расчетные операции	117 906	99 182
Агентские и прочие услуги	27 745	18 401
Банковские гарантии	16 073	14 228
Операции инкассации	14 528	8 590
Ведение счетов	14 127	15 224
Кассовые операции	13 473	11 406
Обслуживание по тарифным планам	10 941	12 148
Валютный контроль	7 307	6 143
Обслуживание бюджетных средств	5 041	5 165
Торговое финансирование и документарные операции	4 694	4 540
Операции с ценными бумагами	3 147	2 111
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 875	1 689
Операции с иностранной валютой	1 536	2 144
Доход по договорам банковского обслуживания	391	313
Прочие	3 907	10 003
Комиссионные доходы	**514 912**	**422 337**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	74 402	51 960
Расчетные операции - расход	2 435	2 341
Инкассация	400	337
Прочие	4 593	4 017
Комиссионные расходы	**81 830**	**58 655**
Чистые комиссионные доходы	**433 082**	**363 682**

6.5. Операционные расходы

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год*
Расходы на содержание персонала	359 924	328 648
Административно-хозяйственные расходы	134 075	132 352
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	71 913	53 374
Амортизация	60 512	58 416
Расходы от реализации собственных прав требования	49 631	78 739
Прочие операционные расходы	84 185	63 275
Операционные расходы	**760 240**	**714 804**

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам по видам налогов, сборов и взносов:

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год*
Налог на прибыль	191 204	165 039
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	130 035	163 591
Налог на прибыль в федеральный бюджет	23 219	28 999
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	18 283	12 982
Изменение отложенного налога на прибыль	17 006	(42 641)
Налог на прибыль, удержанный за рубежом у источника выплаты	2 111	1 802
Налог на контролируемые иностранные компании	380	309
Налог с дивидендов по акциям	170	306
НДС	23 760	21 180
Налог на имущество	4 567	5 226
Налог на землю	224	242
Транспортный налог	49	54
Прочие налоги и сборы	285	270
Расходы по налогам	**220 089**	**192 320**

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 1 января 2019 года, составляет 20% (1 января 2018 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

млн руб.	*за 2018 год*	*за 2017 год (неаудирован-ные данные)*
Прибыль до налогообложения	**1 002 271**	**845 886**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	200 454	169 177
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(6 094)	(4 327)
Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 628	980
Расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу	203	2 989
Прочие невременные разницы	(4 987)	(3 780)
Расходы по налогу на прибыль за год	**191 204**	**165 039**

7. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

млн руб.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство/увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 года	**67 761**	**228 054**	**45 401**	**39 900**	**-**	**3 527**	**2 444 277**	**-**	**2 828 921**
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2017 год									
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(135 522)	-	**(135 522)**
Восстановление невостребованных акционерами дивидендов в течение установленного срока	-	-	-	-	-	-	228	-	**228**
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	2 673	-	**2 673**
Прибыль /(убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-	**653 565**	**653 565**
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(5 467)	14 767	(18)	-	-	-	**9 282**
Остаток на 1 января 2018 года (исходящий остаток за 2017 год)	**67 761**	**228 054**	**39 934**	**54 667**	**(18)**	**3 527**	**2 311 657**	**653 565**	**3 359 148**
Остаток на 1 января 2018 года (входящий остаток на 01.01.2018)	**67 761**	**228 054**	**39 934**	**54 667**	**(18)**	**3 527**	**2 965 222**	**-**	**3 359 148**
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2018 год									
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(271 043)	-	**(271 043)**
Восстановление невостребованных акционерами дивидендов в течение установленного срока	-	-	-	-	-	-	30	-	**30**
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	2 720	-	**2 720**
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	**782 182**	**782 182**
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(5 386)	(66 666)	(688)	-	-	-	**(72 740)**
Остаток на 1 января 2019 года	**67 761**	**228 054**	**34 548**	**(11 999)**	**(706)**	**3 527**	**2 696 929**	**782 182**	**3 800 296**

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

8.1. Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положениями №646-П[10] и №395-П[10]:

млн руб.	*на 1 января 2019 года*	*на 1 января 2018 года*
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	370 142	314 781
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 751 596	2 341 459
Нематериальные активы	(89 389)	(71 264)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(94 835)	(187 449)
Базовый капитал	**3 177 806**	**2 637 819**
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	**3 177 806**	**2 637 819**
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	34 548	39 934
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	346 166	351 337
Субординированные кредиты	646 677	666 430
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	20	25
Положительная разница между величиной резервов и величиной ожидаемых потерь	97 821	-
Предоставленные субординированные кредиты	(118 251)	(84 925)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(25)	(1 513)
Дополнительный капитал	**1 065 956**	**1 030 288**
Собственные средства (капитал)	**4 243 762**	**3 668 107**

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России №646-П.

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236 765 млн руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет, аудированная прибыль текущего года и резервный фонд (3 125 265 млн руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 184 224 млн руб.

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

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59 000 млн руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (346 166 млн руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (34 548 млн руб.) и субординированных кредитов (646 677 млн руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 646-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2019 года составила 20 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 118 251 млн руб.

8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года

млн руб.	*Бухгалтерский баланс ф. 0409806*	*Номер строки*	*Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808*	*Номер строки*
Источники базового капитала	**2 996 271**		**3 362 030**	**6**
Уставный капитал, Эмиссионный доход	295 815	24,26	236 765	1
обыкновенные акции	-	-	*236 765*	1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	3 527	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	34	370 142	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 696 929	33	2 751 596	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	**(616 814)**	**-**	**(184 224)**	**28**
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(500 048)	10	(89 390)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(21 931)	9	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(94 835)	6	(94 834)	18,19
существенные вложения	-	-	*(82 072)*	19
Источники дополнительного капитала	**22 296 701**	**-**	**1 184 232**	**51**
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-	20	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	782 182	34	346 166	46
Средства кредитных организаций	989 893	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-	-	646 677	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 548	29	34 548	46
Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	-	-	97 821	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	**(21 244 884)**	**-**	**(118 276)**	**57**
Вложения в акции финансовых организаций	(8)	6	(8)	54, 55
существенные вложения			*(8)*	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(695 704)	7	-	-
Кредитные требования, в том числе:			-	-
Средства в кредитных организациях	(406 319)	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	(20 142 853)	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	-	(118 251)	55, 56
существенные субординированные кредиты	-	-	*(118 251)*	55, 56
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	-	(17)	56.1
Итого базовый капитал			**3 177 806**	
Итого дополнительный капитал			**1 065 956**	
Собственные средства (капитал), итого			**4 243 762**	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

млн руб. ***Наименование актива (инструмента)***	***Остаток на 1 января 2018 года***	***Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва***	***Списание за счёт резерва***	***Остаток на 1 января 2019 года***
Средства на корреспондентских счетах	189	(162)	-	27
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 118 562	189 550	(47 139)	1 260 973
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 315	(1 498)	-	2 817
Вложения в дочерние и зависимые организации	111 753	36 630	-	148 382
Прочее	51 578	11 085	(5 610)	57 053
Условные обязательства кредитного характера	61 095	(2 647)	-	58 448
Операции с резидентами оффшорных зон	1 592	(769)	-	823
Итого	**1 349 117**	**232 189**	**(52 749)**	**1 528 556**

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

8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

млн руб.	***на 1 января 2019 года***	***на 1 января 2018 года***
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950

Субординированные кредиты на 1 января 2019 года:

	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5[25]	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5[25]	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления[26]
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5[25]	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления[26]
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №646-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П[27]
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П[27]
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П[27]

Субординированные кредиты на 1 января 2018 года:

	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5[25]	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5[25]	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления[26]
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5[25]	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления[26]
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П[27]
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П[27]
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П[27]

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

- коэффициент базового капитала Банка становится меньше 2 процентов на отчетную дату;

[25] Фиксированная ставка с возможностью пересмотра после 31.12.2019
[26] Подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2018 года
[27] Субординированные облигации содержат условие абсорбирования убытков

- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (с последующими изменениями и дополнениями).

8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2019 года:

млн руб.	***Н1.0***	***Н1.1***	***Н1.2***
Кредитный риск	25 016 949	25 021 022	25 021 022
Рыночный риск	668 257	668 257	668 257
Операционный риск	2 910 350	2 910 350	2 910 350
Итого показатели для расчета нормативов	**28 595 556**	**28 599 629**	**28 599 629**

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И[28] и Положением Банка России №483-П, а также в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

По итогам 2018 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением кредитного портфеля.

8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала[13]:

		на 1 января 2019 года	***на 1 января 2018 года***
%	***Нормативное значение, %***	***Фактическое значение, %***	***Фактическое значение, %***
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.1	10.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.1	10.7
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.8	14.9
Норматив финансового рычага (Н1.4)[29]	3.0	11.2	-

За 2018 год нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) выросли на 0.4 п.п. и составили 11.1%. Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) существенно не изменился и составил 14.8%.

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

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка и Группы является централизованным. Казначейство Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке и Группе в целом. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

[28] Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)
[29] Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета, и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

В 4 квартале 2018 года утвержден План по управлению достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк на 2019 год, в рамках которого утверждены прогнозные значения показателей достаточности капитала в базовом и стрессовых сценариях, приведены ключевые меры управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк.

8.6. Прибыль на акцию и дивиденды

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

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	за 2018 год	*за 2017 год*
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	782 182	653 565
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	12 000	6 000
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	770 182	647 565
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	**35.68**	**30.00**

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	***Обыкновенные акции***	***Привилеги-рованные акции***
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	**462**	**115**
Начисление дивидендов за 2017 год	259 043	12 000
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	(257 923)	(11 855)
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	**1 582**	**260**

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.7. Показатель финансового рычага

	на 1 января 2019 года	*на 1 января 2018 года*
Основной капитал, млн руб.	3 177 806	2 637 819
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	28 408 730	24 437 028
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11.2	10.8

По состоянию на 1 января 2019 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 28 408 730 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 508 800 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В 2018 году приток денежных средств составил 259,5 млрд руб. (в 2017 году отток составил 264,4 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2018 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2019 года составили 5 332 млн руб. (8 681 млн руб. на 1 января 2018 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

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

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

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат. Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

10. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

10.1. Интегрированное управление рисками Группы

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, комплаенс-риском, риском ликвидности, страховым риском и другими видами рисков.

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

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

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и Группы, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком и Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка и Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Группы в целом и отдельных участников Группы, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

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

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность Группы;
- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала – целью этапа является определение совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации рисков;
- установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы;

- управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

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

10.2. Кредитный риск

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года[30]

	Категории качества					
млн руб.	*I*	*II*	*III*	*IV*	*V*	*Итого*
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	**8 987 325**	**10 076 066**	**1 107 814**	**480 094**	**726 933**	**21 378 232**
Кредиты банкам	1 570 077	7 502	17 440	-	40 877	1 635 896
Кредиты юридическим лицам	7 346 349	4 547 307	734 556	457 429	485 925	13 571 566
Кредиты физическим лицам	70 899	5 521 257	355 818	22 665	200 131	6 170 770
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**635 152**	**55 991**	**65**	**-**	**1 519**	**692 728**
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635 041	55 991	-	-	1 519	692 551
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**1 737 774**	**115 843**	**269 207**	**11 934**	**128 554**	**2 263 312**
Прочие требования к кредитным организациям	1 304 127	2 307	117	1	63 832	1 370 385
Прочие требования к юридическим лицам	433 347	81 565	256 389	10 625	33 825	815 752
Прочие требования к физическим лицам	300	31 971	12 701	1 307	30 896	77 175
Непрофильные активы	**-**	**2 575**	**9 659**	**1 688**	**-**	**13 921**
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	**11 360 250**	**10 250 474**	**1 386 745**	**493 716**	**857 006**	**24 348 192**
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	**451**	**149 448**	**195 919**	**223 785**	**665 324**	**1 234 926**
Кредиты банкам	-	34	3 805	-	40 877	44 715
Кредиты юридическим лицам	451	93 929	171 993	216 645	433 485	916 503
Кредиты физическим лицам	-	55 486	20 121	7 140	190 962	273 708
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	**-**	**1 299**	**32**	**-**	**1 519**	**2 850**
Прочие резервы на возможные потери	**-**	**1 565**	**89 316**	**6 899**	**128 309**	**226 089**
Прочие требования к кредитным организациям	-	25	26	1	63 832	63 884
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 150	88 584	6 311	33 981	130 026
Прочие требования к физическим лицам	-	391	706	587	30 496	32 180
Непрофильные активы	**-**	**414**	**3 739**	**1 266**	**-**	**5 420**
Резервы на возможные потери	**451**	**152 726**	**289 005**	**231 950**	**795 153**	**1 469 285**

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

Информация о требованиях (обязательствах) Банка, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков

Ниже приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и используемых для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

тыс руб.	***на 1 января 2019 года***	***на 1 октября 2018 года*** *(неаудированные данные)*	***Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 1 января 2019 года***
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 244 114 271	21 811 436 431	1 859 529 142
- при применении стандартизированного подхода	7 583 566 554	7 036 502 721	606 685 325
- при применении ПВР	15 660 547 717	14 774 933 710	1 252 843 817
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	284 673 148	280 071 141	22 773 852
- при применении стандартизированного подхода	284 673 148	280 071 141	22 773 852
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	604 614 893	255 329 080	48 369 191
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	13 750 754	13 750 754	1 100 060
- при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
- при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
- при применении стандартизированного подхода	13 750 754	13 750 754	1 100 060
Рыночный риск, всего, в том числе:	668 256 763	569 586 663	53 460 541
- при применении стандартизированного подхода	668 256 763	569 586 663	53 460 541
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	2 910 350 400	2 910 350 400	232 828 032
- при применении базового индикативного подхода	2 910 350 400	2 910 350 400	232 828 032
- при применении стандартизированного подхода	-	-	-
- при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	869 796 016	887 862 174	69 583 681
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	**28 595 556 245**	**26 728 386 643**	**2 287 644 499**

Активы с просроченными сроками погашения[30]

на 1 января 2019 года

млн руб.	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	**21 378 232**	**661 807**	**118 190**	**46 193**	**32 091**	**465 333**	**1 395 959**	**1 234 926**
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 071 092	629 940	112 751	45 863	30 083	441 243	1 250 446	1 089 915
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	68 376	11 194	-	-	-	11 194	23 029	23 029
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	283 844	10 299	5 370	25	71	4 833	97 923	97 923
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	859 280	-	-	-	-	-	754	252
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	13 014	9 640	69	305	1 937	7 329	12 106	12 106
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	80 989	734	-	-	-	734	11 701	11 701
Учтенные векселя	1 637	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	**692 727**	**901**	**-**	**-**	**-**	**901**	**2 850**	**2 850**
Прочие требования	**2 263 339**	**60 228**	**4 216**	**5 467**	**2 473**	**48 072**	**226 320**	**226 089**
Непрофильные активы	**13 921**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 420**	**5 420**

на 1 января 2018 года

млн руб.	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	**18 235 656**	**615 071**	**81 231**	**35 299**	**32 348**	**466 193**	**1 236 799**	**1 094 186**
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 034 867	591 624	80 269	34 766	32 125	444 464	1 188 520	1 047 442
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	45 353	12 545	391	-	-	12 154	12 818	12 818
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 168	5 074	366	2	50	4 656	24 065	24 065

	на 1 января 2018 года							
		в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			в том числе по срокам просрочки					
млн руб.	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	1 083 223	-	-	-	-	-	1 938	406
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	7 653	5 150	205	531	173	4 241	7 610	7 607
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	30 792	678	-	-	-	678	1 848	1 848
Учтенные векселя	1 600	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	**632 717**	**901**	**-**	**-**	**-**	**901**	**4 348**	**4 348**
Прочие требования	**1 324 185**	**55 996**	**3 491**	**3 286**	**3 224**	**45 995**	**184 765**	**184 765**
Непрофильные активы	**14 154**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 774**	**2 774**

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.5% (по состоянию на 1 января 2018 года - 2.7%).

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

млн руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 817 271	10 573 220
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	6 169 007	5 120 883
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 052 918	1 270 065
Итого	**18 039 196**	**16 964 168**

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

	на 1 января 2019 года				
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	359 088	66 334	23 029	14 029	255 696
Физические лица	262 496	51 685	23 164	18 062	169 585
Кредитные организации	40 223	171	-	-	40 052
Просроченная задолженность	**661 807**	**118 190**	**46 193**	**32 091**	**465 333**

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

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

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения. В течение 2018 года реализовано имущество на 1 970 млн руб., за 2017 год – на 1 471 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)[31] за 2018 год изменилась с 28.4% до 29.0% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

ПФИ

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

млн руб.	***на 1 января 2019 года***	***на 1 января 2018 года***
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге	163 191	62 547
Корректировка на соглашения о неттинге	(88 278)	(30 134)
Чистая величина текущего кредитного риска	**74 913**	**32 413**

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с ПФИ соответствует требованиям Инструкции 180-И.

10.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и управление достаточностью капитала.

Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам.

Информация о стоимости активов и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования представлена в таблице ниже.

млн руб.	***на 1 января 2019 года***	***Коэффициент риска, %***	***на 1 января 2018 года***	***Коэффициент риска, %***
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	1 250	1 111	100
Облигации, выпущенные ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент»	80 155	105.8	45 606	20
Итого	**81 266**		**46 717**	

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года резерв по данным активам не создавался.

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

[31] 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.

10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

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

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	*Предельное значение, установленное Банком России, %*	*Критическое значение Сбербанка, %*	*Значение норматива на отчетную дату, %*	
			на 1 января 2019 года	*на 1 января 2018 года*
Н2	мин 15	мин 20	185.8	161.1
Н3	мин 50	мин 55	232.1	263.8
Н4	макс 120	макс 115	64.0	57.6
LDR по Банку[32]	не применимо	макс 109	93.3	90.1[33]

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года:

млн руб.	*до востр. и менее 1 мес*	*от 1 до 6 мес*	*от 6 мес до 1 года*	*от 1 года до 3 лет*	*свыше 3 лет*	*с неопред. сроком/ просроч.*	*Итого*
АКТИВЫ							
Денежные средства	688 904	-	-	-	-	-	688 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	748 316	49 442	30 441	24 231	12 641	-	865 071
в т.ч. обязательные резервы	71 123	49 442	30 441	24 231	12 641	-	187 878
Средства в кредитных организациях	406 319	-	-	-	-	-	406 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 934	69 275	18 696	38 871	20 505	-	198 281
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 113 225	1 833 041	2 060 887	6 241 913	8 660 631	468 082	21 377 779
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 985	-	-	-	-	803 430	2 966 415
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	803 430	803 430
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 481	7 156	19 571	148 749	512 747	-	695 704
Требования по текущему налогу	-	-	-	17 250	-	-	17 250
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 931	21 931

[32] Показатель рассчитан по данным управленческого учета и представляет собой отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто), включая %, к депозитам (неаудированные данные).

[33] Значение показателя «LDR по Банку» изменилось по сравнению со значением показателя в ранее предоставленной Пояснительной информации в связи с изменением методологии расчета.

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	500 048	500 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 406	-	-	-	9 406
Прочие активы	249 764	18 160	20 719	38 036	37 035	24 035	387 749
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**6 427 928**	**1 977 074**	**2 159 720**	**6 509 050**	**9 243 559**	**1 817 526**	**28 134 857**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 834	3 508	16 939	40 941	500 000	-	567 222
Средства кредитных организаций	701 554	236 418	24 348	14 032	13 541	-	989 893
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 907 231	5 431 623	3 369 919	2 576 401	1 204 904	-	20 490 078
в т.ч. вклады физических лиц	4 110 115	4 319 474	2 949 205	1 346 654	185 728	-	12 911 176
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 526	44 556	28 386	27 660	22 724	-	133 852
Выпущенные долговые обязательства	53 323	102 188	37 185	135 617	209 967	-	538 280
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	1 678	-	-	1 678
Прочие обязательства	283 661	22 262	2 367	(435)	1 866	9 638	319 359
Обязательства до резервов на возможные потери	**8 962 129**	**5 840 555**	**3 479 144**	**2 795 894**	**1 953 002**	**9 638**	**23 040 362**
Чистый разрыв ликвидности	(2 534 201)	(3 863 480)	(1 319 424)	3 713 156	7 290 557	1 807 888	5 094 496
Совокупный разрыв ликвидности	(2 534 201)	(6 397 681)	(7 717 105)	(4 003 949)	3 286 608	5 094 497	-

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	621 719	-	-	-	-	-	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	651 206	51 006	14 308	24 103	7 283	-	747 906
в т.ч. обязательные резервы	61 958	51 006	14 308	24 103	7 283	-	158 658
Средства в кредитных организациях	299 995	-	-	-	-	-	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 146	13 033	12 465	19 040	11 785	-	91 469
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 026 837	1 826 822	2 152 311	4 748 540	7 336 243	469 544	18 560 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 853 400	-	-	-	-	664 465	2 517 865
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	664 465	664 465
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 995	58 547	27 067	108 284	448 549	-	645 442
Требования по текущему налогу	-	-	-	373	-	-	373
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311

млн руб.	*до востр. и менее 1 мес*	*от 1 до 6 мес*	*от 6 мес до 1 года*	*от 1 года до 3 лет*	*свыше 3 лет*	*с неопред. сроком/ просроч.*	*Итого*
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	483 556	483 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	-	-	-	11 365
Прочие активы	95 744	29 000	23 417	37 532	58 862	7 254	251 809
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**5 587 042**	**1 978 408**	**2 240 933**	**4 937 872**	**7 862 722**	**1 646 130**	**24 253 107**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120	4 253	41 174	45 617	500 000	-	591 164
Средства кредитных организаций	409 658	18 964	7 651	16 741	11 286	-	464 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 048 874	5 675 038	1 556 942	2 688 760	773 006	-	17 742 620
в т.ч. вклады физических лиц	3 606 851	4 959 494	1 169 210	1 867 225	174 597	-	11 777 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	20 496	8 891	34 396	8 967	-	82 401
Выпущенные долговые обязательства	104 456	213 910	95 000	94 072	67 903	-	575 341
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	11 241	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	244 335	14 603	562	2 973	805	6 740	270 018
Обязательства до резервов на возможные потери	**7 817 094**	**5 947 264**	**1 710 220**	**2 893 800**	**1 361 967**	**6 740**	**19 737 085**
Чистый разрыв ликвидности	(2 230 052)	(3 968 856)	530 713	2 044 072	6 500 755	1 639 390	4 516 022
Совокупный разрыв ликвидности	(2 230 052)	(6 198 908)	(5 668 195)	(3 624 123)	2 876 632	4 516 022	-

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

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

Рост объема ссудной задолженности в 2018 году, составивший порядка 2,8 трлн рублей, Банк частично фондировал за счет краткосрочных привлечений от юридических лиц и на денежном рынке, что привело к увеличению разрыва ликвидности на горизонтах до 3 лет. В конце 2018 года Банк запустил промо-вклад для привлечения стабильных средств физических лиц, что позволит снизить объем краткосрочных привлечений и, как следствие, снизить разрыв ликвидности.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2019 года:

млн руб.	*до востр. и менее 1 мес*	*от 1 до 6 мес*	*от 6 мес до 1 года*	*от 1 года до 3 лет*	*свыше 3 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства	8 907 080	4 903 095	4 967 891	3 203 448	1 520 788	23 502 301
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 483 670	-	-	-	-	-
Итого	**10 390 750**	**4 903 095**	**4 967 891**	**3 203 448**	**1 520 788**	**23 502 301**

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2018 года (неаудированные данные):

млн руб.	*до востр. и менее 1 мес*	*от 1 до 6 мес*	*от 6 мес до 1 года*	*от 1 года до 3 лет*	*свыше 3 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства	7 743 400	6 196 200	1 817 900	3 594 400	881 100	20 233 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 341 462	-	-	-	-	-
Итого	**9 084 862**	**6 196 200**	**1 817 900**	**3 594 400**	**881 100**	**20 233 000**

10.5. Страновой риск

	на 1 января 2019 года				
млн руб.	*Россия*	*Страны СНГ*	*Страны «группы развитых стран»*	*Другие страны*	*Итого*
Средства в кредитных организациях	4 657	138	397 040	4 484	406 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 120	7 317	63 075	71 769	198 281
Чистая ссудная задолженность	17 779 942	128 533	1 011 542	1 222 836	20 142 853
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 658 728	29 412	117 193	161 082	2 966 415
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	646 720	12 182	28 760	8 042	695 704

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

10.6. Рыночные риски

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

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

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- *Рыночный риск торговой книги*: рыночный риск.
- *Рыночный риск по неторговым операциям*: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности активов, риск недвижимости.

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

Рыночный риск торговой книги

В полномочия КРР включается управление рыночным риском торговой книги.

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

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

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

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска по торговым операциям используется стоимость под риском (VaR). Оценку VaR банк осуществляет методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменением цен отдельных инструментов, не обусловленным изменением общей рыночной ситуации.

Результаты расчетов по рыночному риску при помощи метода VaR по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведены в таблице ниже [34]*:*

	Величина риска *млн руб.*		***Величина риска*** *% от капитала*	
Вид риска	***на 1 января 2019 года***	***на 1 января 2018 года***	***на 1 января 2019 года***	***на 1 января 2018 года***
Рыночный риск	**23 823**	**29 905**	**0.6**	**0.9**

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. по состоянию на 1 января 2019 года:

	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., *млн руб.*		
Вид долговых ценных бумаг	***Рубли***	***Доллары США***	***Евро***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	**360**	-	-
Еврооблигации РФ	-	44	10
Корпоративные облигации российских организаций	288	31	2
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	-	30	3
Облигации субъектов РФ	3	-	-
Итого	**651**	**105**	**15**

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

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

Рыночный риск по неторговым операциям

Группа выделяет следующие наиболее значимые (существенные) виды рыночного риска по Банковской книге: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

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

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка в значимых валютах на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года[35]:

	Снижение ставок		***Рост ставок***	
	на 1 января 2019 года	***на 1 января 2018 года***	***на 1 января 2019 года***	***на 1 января 2018 года***
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	128 598	118 619	(128 598)	(118 619)
Доллары США				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(12 061)	(7 559)	12 061	7 559
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(1 275)	(627)	1 275	627

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств юридических лиц.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, главным образом, увеличением средней остаточной срочности средств юридических лиц и ростом курса доллара США по отношению к российскому рублю.

[35] Процентный риск в прочих валютах является незначимым.

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги - риску возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам[36]

Валюта	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Евро	Швейцарские франки	Индийская рупия	Евро	Доллары США	Швейцарские франки
Величина ОВП, млн руб.	51 976	9 368	2 721	43 771	28 539	5 219
Величина ОВП, % от капитала	1.2	0.2	0.1	1.2	0.8	0.1

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

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (РКСБК) - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг Портфеля AFS[37] в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

Цели управления РКСБК

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

Используемые метрики

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

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

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

Экономический капитал

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

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

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

[37] Портфель AFS (available for sale) - долговые ценные бумаги банковской книги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, что соответствует бизнес-модели «удерживаемые для получения контрактных денежных потоков или для продажи» в рамках классификации МСФО 9.

10.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

млн руб.	*Рубли*	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Итого*
Денежные средства	387 689	216 005	63 073	22 137	688 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	864 923	69	79	-	865 071
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 971	294 382	80 623	29 370	406 346
Резервы на возможные потери					*(27)*
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 851	22 284	955	-	35 090
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 591 426	3 559 915	1 119 225	107 213	21 377 779
Резервы на возможные потери					*(1 234 926)*
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери[38]	2 659 385	383 495	71 655	295	3 114 830
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	*(148 415)*
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	331 383	304 114	35 631	27 393	698 521
Резервы на возможные потери					*(2 817)*
Требования по текущему налогу на прибыль	17 250	-	-	-	17 250
Отложенный налоговый актив	21 931	-	-	-	21 931
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 137	-	-	-	503 137
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(3 089)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 737	-	-	-	11 737
Резервы на возможные потери					(2 331)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	184 807	195 577	82 403	2 642	465 429
Резервы на возможные потери					*(77 680)*
Активы до вычета резервов на возможные потери	**21 587 490**	**4 975 841**	**1 453 644**	**189 050**	**28 206 025**
Резервы на возможные потери					***(1 469 285)***
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567 222	-	-	-	567 222
Средства кредитных организаций	832 941	81 444	69 449	6 059	989 893
Средства клиентов	14 417 039	4 878 326	1 046 323	148 390	20 490 078
Выпущенные долговые обязательства	504 818	32 321	1 042	99	538 280
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 678	-	-	-	1 678
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	207 712	102 912	6 041	2 321	318 986
Обязательства до резервов на возможные потери	**16 531 410**	**5 095 003**	**1 122 855**	**156 869**	**22 906 137**
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					***372***
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					***59 271***
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	**(235 270)**	**427 649**	**(184 489)**	**21 448**	**29 338**
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	**4 820 810**	**308 487**	**146 300**	**53 629**	**5 329 226**

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

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

млн руб.	*Рубли*	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Итого*
Денежные средства	469 331	98 506	27 372	26 510	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 780	58	68	-	747 906
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	935	238 234	32 020	28 995	300 184
Резервы на возможные потери					*(189)*
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 754	15 763	-	405	28 922
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 268 703	3 388 770	809 963	92 861	18 560 297
Резервы на возможные потери					*(1 094 186)*
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери[38]	2 198 356	345 339	84 572	1 386	2 629 653
Резервы на возможные потери					*(111 788)*
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	335 268	248 886	45 961	19 642	649 757
Резервы на возможные потери					*(4 315)*
Требования по текущему налогу на прибыль	373	-	-	-	373
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	484 703	-	-	-	484 703
Резервы на возможные потери					*(1 147)*
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 349	-	-	-	13 349
Резервы на возможные потери					*(1 984)*
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 646	32 068	25 632	9 703	323 049
Резервы на возможные потери					*(71 241)*
Активы до вычета резервов на возможные потери	**18 808 509**	**4 367 624**	**1 025 588**	**179 502**	**24 381 223**
Резервы на возможные потери					***(1 284 850)***
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164	-	-	-	591 164
Средства кредитных организаций	314 631	78 555	46 455	24 659	464 300
Средства клиентов	12 512 667	4 271 888	824 870	133 195	17 742 620
Выпущенные долговые обязательства	534 397	39 098	1 846	-	575 341
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 241	-	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	170 011	92 105	5 181	1 517	268 814
Обязательства до резервов на возможные потери	**14 134 111**	**4 481 646**	**878 352**	**159 371**	**19 653 480**
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					***1 204***
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					***62 687***
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	**(253 482)**	**272 398**	**(22 652)**	**837**	**(2 899)**
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	**4 420 916**	**158 376**	**124 584**	**20 968**	**4 724 844**

10.8. Правовой риск

Правовой риск - это возможность возникновения у Банка и организаций-участников Группы ПАО Сбербанк убытков в результате:

- нарушения Банком и организациями-участниками Группы и (или) их контрагентами условий заключенных договоров;
- нарушения Банком и организациями-участниками Группы и (или) их контрагентами нормативных правовых актов;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в суде);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка и организаций-участников Группы);
- нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, является устойчивое развитие Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации Стратегии развития Группы Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/организаций-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 ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной годовой отчетности.

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.

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

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

В рамках признания и приведения в исполнение на территории Украины решения международного коммерческого Арбитражного суда (г. Гаага, Королевство Нидерландов) по иску резидентов Украины к РФ (в лице Министерства юстиции РФ) Апелляционным судом г. Киева был наложен арест / ограничения на принадлежащие Группе акции АО «Сбербанк» (Украина), предусматривающие ограничения на операции с указанными акциями. Кроме того, Апелляционным судом г. Киева были наложены ограничения на отчуждение

движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина), а также на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина). В январе 2019 года Верховный суд Украины удовлетворил апелляционную жалобу Банка и снял наложенный на акции АО «Сбербанк» (Украина) арест и ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина). Вместе с тем, ограничения на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина) формально не сняты, Банк продолжает анализ документов по данному вопросу.

10.9. 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 РФ, 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.

Ключевые события в области управления комплаенс-риском за 2018 год:

- система комплаенс-менеджмента Банка успешно прошла второй надзорный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 «Управление функцией комплаенс» и ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия взяточничеству»;
- скорректированы условия предоставления ряда продуктов Банка с высоким уровнем комплаенс-риска, внедрены новые процедуры выявления сомнительных операций клиентов с использованием инструментов машинного обучения (Machine Learning), включая выявление операций в он-лайн режиме, позволяющем предотвращать совершение сомнительных операций через Банк;
- повышена производительность функции комплаенс за счет внедрения технологии STP (автоматизированная обработка информации без участия человека) в процессе выявления операций, подлежащих обязательному контролю;
- успешно пройдены проверки НФА и НАУФОР в части соблюдения требований к брокерской и дилерской деятельности;
- завершены мероприятия по приведению деятельности Банка требованиям Базового стандарта брокерской деятельности Банка России;
- утверждена новая редакция Политики по противодействию коррупции;
- одобрена Правлением Банка новая редакция Политики по управлению конфликтом интересов;
- проведены коммуникационные кампании, направленные на повышение уровня осведомленности работников с требованиями комплаенс по раскрытию работниками Банка информации по конфликту интересов и соблюдению антикоррупционного законодательства;

- приведена в соответствие новым требованиям законодательства Политика о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в ПАО Сбербанк;
- обеспечено проведение регулярного обучения для работников Банка по направлениям комплаенс, обучение прошли более 97% сотрудников, которым назначено обучение;
- в соответствии с новыми требованиями законодательства РФ запущен процесс установления налогового статуса клиентов в рамках реализации стандарта CRS[39], сформирована и направлена первая отчетность в ФНС России.

10.10. Риск изменения законодательства

Риск изменения законодательства для Банка возникает в случае возможного изменения регулирования и принятия уполномоченным государственным органом нормативного акта, который может оказать ограничительное воздействие на операции или деятельность Банка в связи с тем, что несет негативные финансовые или иные последствия.

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

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

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

В 2018 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

10.11. Налоговый риск

Налоговый риск – риск возникновения финансовых потерь или иных негативных последствий в результате действий (бездействия) участников налоговых правоотношений, а также воздействия различных факторов, решений или событий, влияющих на процесс налогообложения.

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

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

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

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

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

---

[39] CRS – единый стандарт Организации экономического сотрудничества и развития по обмену налоговой информацией в автоматическом режиме (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard, CRS).

- формирование методологических позиций;
- структурирование сделок;
- уплата налога по наиболее консервативному варианту;
- отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
- осуществление контроля за ценовыми параметрами сделок, совершаемых с взаимосвязанными лицами и резидентами офшорных зон.
- автоматизация налоговых процессов;
- участие в законотворческой деятельности.

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

Агрегирование информации и контроль совокупного уровня риска.

Контроль эффективности функционирования системы – осуществляется Налоговой службой Банка в целях обеспечения уверенности в достоверности сформированной налоговой отчетности и полноте перечня идентифицированных налоговых рисков. Службой внутреннего аудита проводятся проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

10.12. Операционный риск

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

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

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

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. По наиболее критичным рискам реализуются системные меры, направленные на их снижение. Подразделением рисков осуществляется регулярный мониторинг статуса реализации мер, направленных на снижение критичных рисков.

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

млн руб.	***на 1 января 2019 года***	***на 1 января 2018 года***
Чистые процентные доходы	1 120 593	1 006 572
Чистые непроцентные доходы	431 594	413 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	**1 552 187**	**1 420 258**

10.13. Риск потери деловой репутации

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

С целью раннего выявления и предупреждения рисков потери деловой репутации в Банке создана система мониторинга информационного пространства в режиме 24/7/365 с оперативным уведомлением сотрудников и руководства о выявленных рисках. Введены критерии значимости рисков потери деловой репутации, сигнальные значения и реестр регистрации существенных рисков.

На уровне нормативных документов Банка введены в действие процессы по управлению риском потери деловой репутации и информационным кризисом. На уровне головного офиса и региональных пресс-служб проводятся периодические учения по применению данных процессов в текущей деятельности. Ключевые проекты, продукты и инициативы Банка проходят верификацию на потенциальные репутационные риски.

В Банке проводятся регулярные мероприятия по формированию риск-культуры для выявления и предупреждения риска потери деловой репутации каждым сотрудником. Введена в действие «горячая линия» информирования о выявленных репутационных рисках, разработан обучающий видеокурс для новых сотрудников, проводятся обучения сотрудников и руководителей подразделений Банка.

Все сотрудники Банка и участники Группы обязаны:

- соблюдать требования действующего законодательства РФ, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивать организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействовать с Департаментом маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

10.14. 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 декабре 2017 года Наблюдательным советом Банка была утверждена Стратегия развития Группы Сбербанка на период с 2018 до 2020 года (далее – Стратегия). Главная цель Стратегии – выйти на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность соперничать с глобальными технологическими компаниями. Основные задачи – сохранить масштаб бизнеса, повысить прибыльность и эффективность при одновременном увеличении гибкости, скорости и клиентоориентированности на основе внедрения новых технологий и воспитания нового качества людей.

В текущих экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации Стратегии, фокусируясь на следующих ключевых инициативах по трансформации Банка:

1. Лучший клиентский опыт и экосистема

   Экономия времени и денег

   ✓ в финансовой сфере

   ✓ и других сферах жизни клиента

2. Технологическое лидерство

   Надежность и эффективность

   Новая платформа

   Безопасность

   Data-driven company

   Инновации

3. Люди нового качества в эффективных командах

   Новые компетенции

   Команды вместо иерархии

   Современный HR

Реализация Стратегии в Банке поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью и Agile, опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей, включающие процессы целеполагания и оценки, а также процессом управления стратегическим и бизнес-риском.

Анализ расхождений между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана Банк особое внимание уделяет анализу хода реализации Стратегии, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

Кроме того, для успешной реализации Стратегии с 2018 года был введен новый подход к ее реализации, предусматривающий в т. ч.:

- Сквозную приоритизацию задач блоков и их синхронизацию со стратегическими целями;
- Ежеквартальный мониторинг ключевых КПЭ;
- Координацию портфеля IT-инициатив, синхронизацию целей Agile команд и ежеквартальные обзоры работы блоков;
- Еженедельный контроль Президентом и Правлением наиболее сложных программ (платформа, agile, экосистема).

Управление стратегическим риском основывается на следующих принципах:

- Связь со стратегическим планированием: результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического риска интегрированы в стратегию и бизнес-план и используются в процессе определения стратегических и бизнес-целей, являются одним из источников принятия решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, согласно аппетиту к риску; результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического и бизнес-рисков включаются в результаты ВПОДК, которые рассматриваются в период стратегического планирования – при разработке и актуализации стратегии развития для оценки соответствия объёмов стратегического и бизнес-рисков новым условиям деятельности Группы, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Банк разрабатывает требования к управлению стратегическим риском в рамках ВПОДК Банка (ВПОДК Группы), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Группой операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности);
- Использование информационных технологий: целевой процесс управления стратегическим риском строится на принципе использования современных информационных технологий, масштабируемых в Банке и в Группе; в Банке используются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, оценивать, проводить мониторинг, контролировать, принимать меры по снижению стратегического риска; в информационных системах осуществляется сбор, обмен, обработка и хранение событий стратегического риска; учет событий стратегического риска производится с использованием программы Microsoft Office Excel;
- Мониторинг эффективности управления рисками: с помощью мониторинга эффективности управления стратегическим риском Банк может оценить, насколько качественно осуществляется управление данными рисками в Группе, как компоненты системы управления функционируют со временем и в свете

существенных изменений;

- Принцип 3-х линий защиты.

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 риска.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами в основном 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.

	на 1 января 2019 года		*на 1 января 2018 года*	
млн руб.	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	187 878	-	158 658	-
Средства в Банке России	677 193	-	589 248	-
Средства в других банках	-	8 418	-	2 764
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	-	*(691)*
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	185 701	803 931	10 160	664 936
имеющиеся в наличии для продажи	185 701	952 313	10 160	776 689
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	*(148 382)*	-	*(111 753)*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	46 397	-	10 250
Ссудная задолженность	-	1 138 483	325 000	950 688
Обязательства				
Средства других банков	67 222	15 134	91 164	11 954
Средства физических лиц	-	13 612	-	10 115
Средства корпоративных клиентов	-	987 446	-	779 480
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 973	-	24 861
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	296 404	-	24 595
Предоставленные гарантии	-	36 566	-	37 561
Имущество, принятое в обеспечение	-	18 586	-	47 031

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

	за 2018 год		*за 2017 год*	
млн руб.	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*
Процентные доходы	17 655	89 244	8 158	63 034
Процентные расходы по субординированному займу	(32 500)	-	(32 500)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(5 075)	(45 162)	(6 897)	(39 097)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 536)	30 393	(1 030)	(8 921)
Операционные расходы	(171)	(37 419)	(59)	(26 568)

В соответствии с требованиями законодательства РФ на сделку, в совершении которой имеется заинтересованность[40], до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров. В течение 2018 года на такие сделки предоставлялось согласие Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица не участвуют в процессе обсуждения сделки, и не принимают решения по ней.

В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, подлежат предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Правления (Комитетами) и/или Правлением Банка. Комитеты Правления и/или Правление Банка предварительно одобряют основные условия сделок, и выдают рекомендацию о получении согласия Наблюдательного совета (в случаях, установленных законодательством – Общего собрания акционеров) на совершение сделок с заинтересованностью. В 2018 году Банк не осуществлял сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

[40] Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Сделка Банка, в совершении которой имеется заинтересованность, сумма которой (либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связана такая сделка), не превышает 2 млрд. рублей не требует получения согласия на ее совершение[41].

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируемыми 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.

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

				на 1 января 2019 года
Клиент	***Отрасль экономики***	***Чистая ссудная задолженность***	***Средства клиентов/ Средства банков***	***Выпущенные гарантии***
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	531 122	2 404	20 694
Клиент 2	Банковская деятельность	300 251	128 437	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	288 233	14 528	4 457
Клиент 4	Машиностроение	194 861	42 933	16 370
Клиент 5	Государственные и муниципальные учреждения	-	234 967	-
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	184 857	43 107	314
Клиент 7	Энергетика	48 571	151 662	16 193
Клиент 8	Машиностроение	40 592	52 123	99 579
Клиент 9	Энергетика	140 281	30 649	5
Клиент 10	Машиностроение	21 811	36 335	80 352
Клиент 11	Машиностроение	90 981	32 689	11 538
Клиент 12	Машиностроение	-	31 558	93 891
Клиент 13	Банковская деятельность	2 822	103 774	-
Клиент 14	Машиностроение	87 264	11 718	2 055
Клиент 15	Транспорт и логистика	94 901	-	4 297
Клиент 16	Машиностроение	-	25 178	66 856
Клиент 17	Машиностроение	29 167	33 137	17 642
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	61 666	-	-
Клиент 19	Металлургия	60 701	-	-
Клиент 20	Энергетика	-	58 720	-

				на 1 января 2018 года
Клиент	***Отрасль экономики***	***Чистая ссудная задолженность***	***Средства клиентов/ Средства банков***	***Выпущенные гарантии***
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	403 839	41 715	15 088
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	205 275	6 380	5 336
Клиент 4	Машиностроение	195 703	70 459	10 696
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	119 542	180 170
Клиент 7	Энергетика	53 936	166 775	19 683
Клиент 8	Машиностроение	60 066	55 094	108 130
Клиент 9	Энергетика	99 899	25 556	2 378
Клиент 10	Машиностроение	30 636	47 225	73 958
Клиент 11	Машиностроение	86 707	53 531	11 065
Клиент 12	Машиностроение	-	7 117	86 519
Клиент 14	Машиностроение	39 497	23 373	4 435
Клиент 15	Транспорт и логистика	68 903	14 868	7 663
Клиент 16	Машиностроение	10 953	45 289	79 145
Клиент 17	Машиностроение	33 274	59 854	9 744
Клиент 19	Металлургия	59 971	6 337	-
Клиент 20	Энергетика	3 055	30 989	-
Клиент 21	Телекоммуникации	30 992	-	20 205
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	51 094	-	-
Клиент 23	Услуги	47 686	3 138	48
Клиент 24	Энергетика	59 731	10 091	-

[41] Указание Банка России от 31.03.2017 №4335-У «Об установлении предельных значений размера сделок акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, при превышении которых такие сделки могут признаваться сделками, в совершении которых имеется заинтересованность»

Кроме того, по состоянию на 1 января 2019 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми РФ, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 14 120 млн руб. (1 января 2018 года – 7 234 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. п. 5.9 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2019 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемыми государством, составили 584 784 млн руб. (на 1 января 2018 года – 411 939 млн руб.).

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлены в примечаниях 5.2, 5.4 и 5.6.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу раскрыта в примечании 12.1.

12. Информация о системе оплаты труда

12.1 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

За 2018 год регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 4,4 млрд рублей. Выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с регулярным вознаграждением, за 2018 год составили 4,3 млрд рублей.

В 2015 году Банк также принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на стоимости акций Банка, с выплатами денежными средствами. Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях.

Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка, то есть если деятельность Банка была убыточной в течение любого из трех лет, следующих за годом, когда участники программы получили право на выплаты, то они теряют право на такое вознаграждение за тот год, в котором был зафиксирован убыток;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине сотрудника, а также вследствие отрицательного личного вклада в результаты Банка.

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка.

За 2018 год размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,7 млрд рублей. Выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях, за 2018 год составили 1,2 млрд руб. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 2,8 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

12.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на 1 января 2019 года в Группе действуют два вида пенсионных программ – пенсионная программа с установленными выплатами и пенсионная программа с установленными взносами. В пенсионной программе с установленными выплатами (ежемесячная доплата к государственной пенсии от Банка) участвуют все сотрудники Банка (включая вышедших на пенсию), у которых на 1 января 2011 года, было право на получение государственной пенсии, а также сотрудники, которым до наступления пенсионного возраста на указанную дату осталось 5 лет и менее. Размер выплат согласно положениям пенсионной программы с установленными выплатами зависит преимущественно от общего стажа работы сотрудника в Банке и занимаемой должности на момент выхода на пенсию. Сотрудники, участвующие в программе с установленными выплатами, не могут быть участниками программы с установленными взносами.

Пенсионная программа с установленными взносами делится на две суб-программы – «Социальную» и «Паритетную». В пенсионной программе с установленными взносами «Социальная» участвуют сотрудники с 1 по 8 разряд, имеющие непрерывный трехлетний стаж работы в Банке. При этом право на пенсионные накопления (открытие именного пенсионного счета в НПФ Сбербанка) получают сотрудники, непрерывный трудовой стаж работы в Банке которых достиг 7 лет и более. Размер тарифа пенсионного взноса участникам рассчитывается в процентах от оклада.

В пенсионной программе с установленными взносами «Паритетная» участвуют по желанию сотрудники от 9 разряда и выше (а также сотрудники с 1 по 8 разряд, которые добровольно перешли на эту схему из программы «Социальная»), имеющие непрерывный стаж работы в Банке от 1 года. Программа заключается в софинансировании Банком взносов сотрудника на пенсионный счет. Взнос Банком производится один раз в год и рассчитывается в пропорции 1:1 к суммарному объему взносов сотрудника за год, но не выше определенного процента от годового оклада сотрудника, по достижении которого размер взноса Банка остается фиксированным. При этом право на пенсионные накопления за счет взносов Банка получают сотрудники, непрерывный стаж участия в этой программе которых достиг 5 лет и более.

Учет и формирование пенсионных обязательств осуществляются Банком в соответствии с Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 №465-П. По состоянию на 1 января 2019 года пенсионные обязательства Банка составили 15,9 млрд рублей. Расходы по пенсионным обязательствам за 2018 год составили 3,0 млрд рублей.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 12 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный – Воронеж,
  - Среднерусский – Москва;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

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

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Уральский – Екатеринбург,
  - Сибирский – Новосибирск,
  - Западно-Сибирский – Тюмень,
  - Дальневосточный – Хабаровск,
  - Байкальский – Иркутск;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Другие страны, включая:**
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
  - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
  - Компании Группы Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
  - Отделение, расположенное в Индии,
  - Представительства в Германии и Китае.

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2019 года:

в миллиардах российских рублей	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	15 451,3	4 036,6	3 329,3	3 741,3	4 418,3	**30 976,8**
Итого обязательств	11 529,3	4 978,1	3 763,9	3 705,6	3 423,3	**27 400,2**

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2018 года:

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

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
в миллиардах российских рублей	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	**30 976,8**	**27 400,2**	**26 989,9**	**23 748,5**
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	51,9	51,9	0,7	0,7
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	(0,1)	—	0,1
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	57,8	—	75,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,6	(4,7)	(1,4)	11,5
Учет кредитов по эффективной ставке	47,1	—	(8,5)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	195,3	—	157,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	5,7	—	(0,5)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(0,2)	—	(1,0)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(129,6)	(132,2)	(81,1)	(78,5)
Начисление расходов по программам лояльности	—	0,9	—	0,7
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(34,3)	—	(41,6)
Корректировка резерва по судебным искам	—	3,4	—	1,1
Корректировка комиссионного дохода	16,3	12,5	7,3	2,6
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	2,4	2,4	3,9	3,9
Корректировка отложенного налога	(10,0)	44,2	(2,7)	23,9
Учет кредитов по справедливой стоимости	5,6	(0,2)	—	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(15,5)	—	(5,0)	(1,6)
Прочее	4,6	(2,3)	(9,0)	4,9
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	**31 197,5**	**27 341,7**	**27 112,2**	**23 676,2**

97

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 2018 год:

в миллиардах российских рублей	**Москва**	**Центральный и Северный регионы Европейской части России**	**Поволжье и Юг Европейской части России**	**Урал, Сибирь и Дальний Восток России**	**Другие страны**	**Внутри-групповые элиминации**	**Итого**
Процентные доходы	1 069,8	388,3	355,6	392,5	323,9	(85,2)	**2 444,9**
Процентные расходы	(427,9)	(175,9)	(125,3)	(123,1)	(183,9)	83,5	**(952,6)**
Межсегментные доходы / (расходы)	141,2	(46,3)	(47,0)	(47,9)	—	—	—
Чистый процентный доход	**783,1**	**166,1**	**183,3**	**221,5**	**140,0**	**(1,7)**	**1 492,3**
Чистый комиссионный доход	62,5	139,8	123,1	129,6	52,1	(27,0)	**480,1**
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	(94,2)	1,0	1,1	1,3	(7,3)	(1,6)	**(99,7)**
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	44,6	(9,7)	(17,9)	(9,6)	(7,6)	17,8	**17,6**
Чистый операционный доход до вычета резервов	**796,0**	**297,2**	**289,6**	**342,8**	**177,2**	**(12,5)**	**1 890,3**
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(109,9)	(26,9)	(17,5)	(25,8)	(74,0)	—	**(254,1)**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(357,2)	(93,2)	(83,5)	(92,9)	(92,4)	8,0	**(711,2)**
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	**328,9**	**177,1**	**188,6**	**224,1**	**10,8**	**(4,5)**	**925,0**
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	85,5	14,2	22,3	14,0	39,9	—	**175,9**
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(44,6)	(7,1)	(8,5)	(7,9)	(11,2)	—	**(79,3)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 2017 год:

в миллиардах российских рублей	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	955,1	368,9	364,1	412,2	293,7	(72,1)	**2 321,9**
Процентные расходы	(362,6)	(181,4)	(134,9)	(131,9)	(145,1)	71,6	**(884,3)**
Межсегментные доходы / (расходы)	112,1	(37,9)	(36,3)	(37,9)	—	—	—
Чистый процентный доход	**704,6**	**149,6**	**192,9**	**242,4**	**148,6**	**(0,5)**	**1 437,6**
Чистый комиссионный доход	10,5	117,6	104,6	112,3	41,9	(3,0)	**383,9**
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	59,2	(0,1)	(0,1)	—	0,2	(12,3)	**46,9**
Прочие чистые операционные расходы за вычетом доходов	(44,6)	(12,0)	(8,1)	(10,8)	(6,7)	8,7	**(73,5)**
Чистый операционный доход до вычета резервов	**729,7**	**255,1**	**289,3**	**343,9**	**184,0**	**(7,1)**	**1 794,9**
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(92,3)	(25,2)	(58,6)	(6,8)	(59,0)	—	**(241,9)**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(314,8)	(93,5)	(89,2)	(96,1)	(92,3)	4,7	**(681,2)**
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	**322,6**	**136,4**	**141,5**	**241,0**	**32,7**	**(2,4)**	**871,8**
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	43,8	12,2	16,1	12,1	44,3	—	**128,5**
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(40,5)	(7,3)	(8,5)	(8,0)	(9,2)	—	**(73,5)**

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 2018 и 2017 годы:

в миллиардах российских рублей	за 2018 год	за 2017 год
Итого по отчетным сегментам	**925,0**	**871,8**
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,2	(0,8)
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	79,6	(37,4)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	8,1	(21,0)
Учет кредитов по эффективной ставке	4,8	7,7
Списание малоценных активов	0,1	—
Корректировка прочих резервов	40,3	82,0
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	4,6	10,6
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,9	2,3
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	1,5	(0,7)
Начисление расходов по программам лояльности	(0,5)	13,2
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	(9,3)	14,4
Корректировка резерва по судебным искам	(2,3)	(0,3)
Корректировка комиссионного дохода	1,3	3,7
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(1,7)	2,1
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	0,1	4,8
Корректировка отложенного налога	5,2	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(12,1)	(0,6)
Учет кредитов по справедливой стоимости	6,0	—
Прочее	(4,4)	(8,6)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	**1 047,4**	**943,2**

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

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

За 2018 год выручка от операций с клиентами на территории РФ составила 3 060,3 миллиарда рублей (за 2017 год: 2 892,4 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 382,3 миллиарда рублей (за 2017 год: 312,5 миллиарда рублей). За 2018 год выручка от операций между сегментами составила 170,6 миллиарда рублей (за 2017 год: 141,2 миллиарда рублей).

За 2018 год и за 2017 год не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Движение денежных средств Группы в разрезе сегментов в целом соответствует распределению по сегментам активов, пассивов, доходов и расходов, представленному выше.

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер – директор
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**

«15» марта 2019 г.

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
15 марта 2019 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 102 (сто два) листа.