

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 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	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	489 733 850	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	858 567 630	747 906 470
2.1	Обязательные резервы	5.1	161 275 777	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	305 362 355	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	109 204 246	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 465 629 920	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 602 569 148	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	676 263 272	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	597 586 006	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		472 626 566	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 381 583	11 364 582
12	Прочие активы		348 450 531	251 808 469
13	Всего активов		23 282 423 012	23 158 919 939
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		582 928 815	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.8	389 238 048	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	17 661 153 384	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 583 316 670	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75 908 289	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	619 846 336	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		320 961 711	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		68 107 631	62 686 684
23	Всего обязательств		19 718 144 214	19 799 772 207
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)		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)		66 608 159	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36 659 497	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		181 361	-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		2 965 628 047	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	195 859 235	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 564 278 798	3 359 147 732
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 265 343 331	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 370 371 018	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 Управления бухгалтерского учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.) \_\_\_\_\_ (подпись)



"30" мая 2018 г.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 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
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	497 826 762	493 790 850
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 820 986	28 416 516
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		424 173 446	430 383 503
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		42 832 330	34 990 831
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	170 529 556	194 100 323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14 657 325	12 563 022
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		146 882 614	170 945 903
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8 989 617	10 591 398
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		327 297 206	299 690 527
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:		-9 158 393	-30 403 678
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 511 374	-3 464 579
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		318 138 813	269 286 849
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 315 292	-3 774 363
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		3 083 987	10 046 893
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-935	-85
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8 372 657	30 505 698
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	4 432 036	-29 924 008
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		470 417	141 114
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	3 499 118
14	Комиссионные доходы	6.4	105 627 805	87 084 949
15	Комиссионные расходы	6.4	16 804 909	12 185 663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	151 270	208 250
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 758 143	-11 465 185
19	Прочие операционные доходы		10 716 270	9 717 566
20	Чистые доходы (расходы)		407 113 976	353 141 133
21	Операционные расходы	6.5	156 350 048	138 493 432
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1	250 763 928	214 647 701
23	Возмещение (расход) по налогам		54 904 693	59 658 372
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		195 785 087	154 892 286
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		74 148	97 043
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	195 859 235	154 989 329

## 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	3.1	195 859 235	154 989 329
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7	-3 179 583	-658 544
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-3 378 926	-658 544
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		199 343	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7	-104 459	-37 988
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 075 124	-620 556
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7	11 940 737	-967 849
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11 940 737	-967 849
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11 940 737	-967 849
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8 865 613	-1 588 405
10	Финансовый результат за отчетный период		204 724 848	153 400 924

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

" 30 " мая 2018 г.

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2018 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

## Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1			
			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	Неразмещенная прибыль (убыток):		3 020 295 469	2 656 239 740	33, 34
2.1	прошлых лет		3 020 295 469	2 341 459 055	33
2.2	отчетного года		0	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)		3 260 587 968	2 896 532 239	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		73 965 683	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		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8.2	102 555 731	109 223 621	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)		176 521 414	258 713 141	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 084 066 554	2 637 819 098	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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)		3 084 066 554	2 637 819 098	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		476 972 524	583 971 028	10, 15, 16, 24, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		426 203 360	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		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		903 175 884	1 116 725 228	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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		100 949 399	83 894 849	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		131 016	2 542 869	12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		131 016	133 540	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими 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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		101 080 415	86 437 718	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		802 095 469	1 030 287 510	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 886 162 023	3 668 106 608	
60	Активы, связанные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8,3	24 221 656 105	24 657 847 239	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8,3	24 221 656 105	24 657 847 239	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8,3	24 234 577 484	24 688 868 103	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		12,733	10,698	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12,733	10,698	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		16,036	14,857	
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	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
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	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		298 475 480	260 400 405	6
74	Права по обеспечению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21 311 177	21 311 177	9
<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
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	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
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	

Примечание.  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)

#### 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	отстоящую на два квартала от отчетной	отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.1, 8.2	3 084 066 554	2 637 819 098	2 683 290 510	2 351 898 400
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		24 801 477 614	24 437 027 503	23 599 613 334	23 267 211 033
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12,4	10,8	11,4	10,1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481В; RU0009029540	20301481В; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 970 000.00	120 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	0	0.07
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки			
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

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	Применяемое право: код страны	643	643	442
3.1	Применяемое право: наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО 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	120 000 000.00	160 000 000.00	26 183 360.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; российский рубль	1.00; доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового закон-ва 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
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки			
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	40701481В
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
<b>Регулятивные условия</b>				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	57 264 900.00	57 264 900.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1.00; доллар США	1.00; доллар США	1.00; российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 23.05.2018; Дополнительная возможность с согласия БР досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 26.02.2019; Дополнительная возможность с согласия БР досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 14.12.2020 с согласия БР; Дополнительная возможность с согласия БР досрочного погашения инструмента по номиналу, связанная с изменением требований уполномоченного надзорного 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
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.05	0.06	0.12
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки			
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 отчетную 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 законодательно	зн-ие Н1.1, расщ. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст. БР №180-И, дост. ур. ниже 2% в соот-ии за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/30 посл. опер. дней или КБН БР утв. план участ. АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. законодательно
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

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

30 мая 2018 г.

Г.О. Греш  
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (последний номер)
4529354000	00032537	1481

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2018 года

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

Код формы по ОКУД 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, вышедших в обращение для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (срочный) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и 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	-967 848	-620 556	0	0	0	0	154 989 329	153 400 925
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	154 989 329	154 989 329
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-967 848	-620 556	0	0	0	0	0	-1 588 404
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	479 371	479 371
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	67 760 844	0	228 054 226	38 932 216	44 780 345	0	0	3 527 429	0	2 599 746 121	2 982 801 181
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	11 940 736	-3 274 467	199 343	0	0	0	195 859 235	204 724 847
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	195 859 235	195 859 235
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	11 940 736	-3 274 467	199 343	0	0	0	0	8 865 612
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	406 219	406 219
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0
24	Данные за отчетный период	7	67 760 844	0	228 054 226	66 608 159	36 659 497	181 361	0	3 527 429	0	3 161 487 282	3 564 278 798

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати



30. мая 2018

Код территории по ОКATO	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 апреля 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (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		
				5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	12.7			10.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	12.7			10.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	16.0			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)	8.4	3.0	12.5					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	175.0			161.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	237.1			263.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	56.7			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
				15.5			16.6		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	109.4			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	0.4			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	9.3			13.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшине 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
				7.5			6.9		

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**  
**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для**  
**расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	23 282 423 012
2	Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		не применимо 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)		62 383 108
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		11 562 162
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 634 014 761
7	Прочие поправки		188 905 429
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 801 477 614

**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:		22 044 870 831
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		176 521 414
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 868 349 417

**Риск по операциям ПФИ**

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.1	38 088 870
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		89 035 470
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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		17 935 945
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:		140 044 415

**Риск по операциям кредитования ценными бумагами**

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 147 506 859
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		11 562 162
15	Величина кредитного риска на контрагента по 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:		1 159 069 021

**Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)**

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 370 777 309
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-263 237 452
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 634 014 761

**Капитал и риски**

20	Основной капитал	8.1, 8.2	3 084 066 554
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 801 477 614

**Показатель финансового рычага**

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.6	12.4
----	---	-----	------

Президент, Председатель Правления  
 ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
 (Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова  
 (Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати



30 мая 2018 г.

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 апреля 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814  
Квартальная (Годовая)  
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
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		282 733 884	271 006 752
1.1.1	проценты полученные		500 701 198	489 219 551
1.1.2	проценты уплаченные		-132 557 679	-176 612 794
1.1.3	комиссии полученные		105 099 277	87 156 939
1.1.4	комиссии уплаченные		-16 269 735	-12 551 582
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		-23 339 604	-7 607 980
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-935	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 372 657	30 505 698
1.1.8	прочие операционные доходы		10 706 317	9 632 158
1.1.9	операционные расходы		-112 786 125	-92 612 168
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57 191 487	-56 123 070
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-250 522 956	-683 080 476
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 617 281	2 635 436
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 677 241	596 808
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 129 595	-240 197 418
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-99 069 755	-106 239 107
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8 235 356	9 116 070
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-75 723 005	-17 509 081
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-76 902 793	-306 368 419
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		45 082 112	-8 459 477
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-29 250 042	-16 655 288
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		32 210 928	-412 073 724
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-425 145 285	-175 711 813
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		339 979 198	154 577 860
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-19 372 946	-18 556 991
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		62 299 376	-85
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8 913 374	-19 787 733
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 531 344	859 123
2.7	Дивиденды полученные		0	659 488
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-48 621 687	-57 960 151
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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	8.5	-4 886	-5 794
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4 886	-5 794
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 918 046	-29 888 499
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>			
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	1 492 388 058	1 275 218 639

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.) (подпись)



30 мая 2018 г.

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк  
за 1 квартал 2018 года**

## Содержание<sup>1</sup>

<b>1. Общая информация</b> .....	<b>4</b>
<b>2. Банковская Группа ПАО Сбербанк</b> .....	<b>4</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности Банка</b> .....	<b>5</b>
3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности .....	5
<b>4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка</b> .....	<b>6</b>
4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	6
4.2. (4.3.) Изменения в Учетной политике .....	6
<b>5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</b> .....	<b>7</b>
5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты .....	7
5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	7
5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность .....	8
5.4. (5.4.) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	10
5.5. (5.5.) Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	11
5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	12
5.7. (-) Раскрытия по справедливой стоимости .....	13
5.8. (5.9.) Средства кредитных организаций .....	15
5.9. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	15
5.10. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства .....	15
5.11. (5.14.) Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	16
<b>6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах</b> .....	<b>17</b>
6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов .....	17
6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств .....	17
6.3. (6.3.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	17
6.4. (6.4.) Комиссионные доходы и расходы .....	18
6.5. (6.5.) Операционные расходы .....	18
<b>7. (-) Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале</b> .....	<b>19</b>
<b>8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам</b> .....	<b>20</b>
8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала) .....	20
8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2018 года .....	20
8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....	21
8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала .....	22
8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды .....	23
8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага .....	23
<b>9. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления</b> .....	<b>24</b>
9.1. (9.2.) Кредитный риск .....	24
9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам .....	31
9.3. (9.4.) Риск ликвидности .....	32
9.4. (9.5.) Страновой риск .....	36
9.5. (9.6.) Рыночные риски .....	36
9.6. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют .....	40
9.7. (9.13.) Операционный риск .....	42

<sup>1</sup> В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год. В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности раздел 7 «Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств» не раскрывается (здесь раздел 7 соответствует нумерации разделов в пояснительной информации за 2017 год)

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>2</sup> ПАО Сбербанк<sup>3</sup> за 1 квартал 2018 года, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>4</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>5</sup>, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>6</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк<sup>7</sup>, если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года<sup>8</sup>;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

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

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://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](http://www.sberbank.com) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

---

<sup>2</sup> Далее – промежуточная отчетность

<sup>3</sup> Далее по тексту – Сбербанк, Банк

<sup>4</sup> Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>5</sup> 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»

<sup>6</sup> Далее – РПБУ

<sup>7</sup> Далее – Группа, Группа Сбербанка

<sup>8</sup> Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 апреля 2018 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 1 квартал 2018 года увеличилось на 2 участника и по состоянию на 1 апреля 2018 года составило 272 общества.

	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	272	270
прямое влияние	43	43
косвенное влияние	227	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, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8 Общество с ограниченной ответственностью «СБ КИБ Холдинг»	100.0000
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Общество с ограниченной ответственностью «СБ Финанс Холдинг»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000
4 SBERBANK (SWITZERLAND) AG	99.8236

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

Остальные 220 обществ оказывают незначительное 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».

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 1 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями<sup>9</sup>:

млн руб.	за 1 квартал 2018 года (на 1 апреля 2018 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Активы	23 282 423		23 158 920
Капитал <sup>10</sup>	3 886 162		3 668 107

  

	за 1 квартал 2018 года		за 1 квартал 2017 года
Прибыль до налогообложения	250 764		214 648
Прибыль после налогообложения	195 859		154 989

Активы Банка в 1 квартале 2018 года увеличились на 123 503 млн руб., в основном за счет роста 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 апреля 2018 года увеличился на 218 055 млн руб. по сравнению с 1 января 2018 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль. Также частично рост капитала связан с положительным эффектом от внедрения методики оценки кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

С 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением Банк оценивает кредитный риск с использованием подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 апреля 2018 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 Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

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

<sup>9</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

<sup>10</sup> Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение №395-П). Капитал на 01.01.2018 рассчитан с учетом постепенного перехода (в течение 5 лет), начиная с 2014 года, на требования Базель III в части учета вложений в акции финансовых компаний, переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов

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

### **4.1. (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<sup>11</sup>, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

### **4.2. (4.3.) Изменения в Учетной политике**

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

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

---

<sup>11</sup> 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)

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	за 1 квартал	за 2017 год
	2018 года (на 1 апреля 2018 года)	(на 1 января 2018 года)
Наличные денежные средства	489 734	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	858 568	747 906
Обязательные резервы	(161 276)	(158 658)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	4 525	4 904
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	300 837	295 091
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 492 388</b>	<b>1 510 962</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	(240)
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 492 388</b>	<b>1 510 722</b>

### 5.2. (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 1 квартал	за 2017 год
	2018 года (на 1 апреля 2018 года)	(на 1 января 2018 года)
Производные финансовые инструменты	77 661	62 547
Долговые ценные бумаги	31 543	28 922
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>109 204</b>	<b>91 469</b>

млн руб.	за 1 квартал 2018 года (на 1 апреля 2018 года)		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	18 516		
<i>Российских кредитных организаций</i>	2 225	08.2018 - 11.2029	7.35 – 10.90
<i>Других финансовых организаций</i>	16 291	05.2018 - 02.2024	3.98 – 13.50
Корпоративные облигации	11 638		
<i>Российских организаций</i>	11 469	04.2018 - 02.2028	3.95 – 10.30
<i>Иностранных компаний</i>	169	02.2019	5.20
Российские государственные облигации	1 379		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	1 379	02.2014 - 03.2033	7.05
Еврооблигации иностранных государств	6	02.2030	6.20
Облигации субъектов РФ	4	09.2019	10.20
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>31 543</b>		

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

### 5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года (на 1 апреля 2018 года)</i>		<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	
		<i>уд. вес, %</i>		<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 779 363	63.5	11 769 505	63.4
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	5 149 484	27.7	4 925 822	26.5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 626 322	8.8	1 864 970	10.0
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>18 555 169</b>	<b>100.0</b>	<b>18 560 297</b>	<b>100.0</b>
Резервы на возможные потери	(1 089 539)	5.9	(1 094 186)	5.9
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 465 630</b>		<b>17 466 111</b>	

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года (на 1 апреля 2018 года)</i>		<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	
		<i>уд. вес, %</i>		<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	5 149 484	30.4	4 925 822	29.5
Нефтегазовая промышленность	1 565 678	9.2	1 612 726	9.7
Операции с недвижимым имуществом	1 324 876	7.8	1 324 035	7.9
Металлургия	1 186 274	7.0	1 251 164	7.5
Торговля	1 088 267	6.4	1 118 737	6.7
Телекоммуникации	814 747	4.8	802 020	4.8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	805 554	4.8	786 562	4.7
Услуги	774 743	4.6	738 097	4.4
Машиностроение	747 931	4.4	739 651	4.4
Энергетика	655 003	3.9	691 304	4.1
Строительство	622 573	3.7	624 464	3.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	611 041	3.6	730 986	4.4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	546 173	3.2	334 634	2.0
Химическая промышленность	497 958	2.9	508 028	3.0
Деревообрабатывающая промышленность	76 539	0.5	78 413	0.5
Прочее	462 007	2.7	428 684	2.6
<b>Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 928 847</b>	<b>100.0</b>	<b>16 695 327</b>	<b>100.0</b>

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

<i>млн руб.</i>	<b>за 1 квартал 2018 года</b> <i>(на 1 апреля 2018 года)</i>		<b>за 2017 год</b> <i>(на 1 января 2018 года)</i>	
		<b>уд. вес, %</b>		<b>уд. вес, %</b>
Финансирование текущей деятельности	8 610 900	73.1	8 531 747	72.4
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 146 555	26.7	3 187 234	27.1
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	15 287	0.1	43 467	0.4
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	6 621	0.1	7 057	0.1
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>11 779 363</b>	<b>100.0</b>	<b>11 769 505</b>	<b>100.0</b>

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

<i>млн руб.</i>	<b>за 1 квартал 2018 года</b> <i>(на 1 апреля 2018 года)</i>		<b>за 2017 год</b> <i>(на 1 января 2018 года)</i>	
		<b>уд. вес, %</b>		<b>уд. вес, %</b>
Ипотечные кредиты	2 890 876	56.1	2 764 474	56.1
На потребительские цели	2 254 734	43.8	2 156 530	43.8
Автокредиты	3 874	0.1	4 818	0.1
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>5 149 484</b>	<b>100.0</b>	<b>4 925 822</b>	<b>100.0</b>

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

#### 5.4. (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 1 квартал 2018 года (на 1 апреля 2018 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Российские государственные облигации	1 305 405	1 301 897
Корпоративные облигации	274 262	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	204 139	260 894
Облигации Банка России	100 172	10 160
Акции	29 274	27 979
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	12 326	11 883
Еврооблигации иностранных государств	260	534
Операции прочего участия	501	503
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>1 926 306</b>	<b>1 853 400</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	800 053	776 220
Резерв	(123 790)	(111 755)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 602 569</b>	<b>2 517 865</b>

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 305 405		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 126 511	08.2018 - 02.2036	2.01 – 11.45
Еврооблигации Российской Федерации	178 894	07.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Корпоративные облигации	274 262		
Российских организаций	263 859	04.2018 - 09.2049	3.35 - 12.40
Иностранных компаний	10 403	08.2018 - 02.2023	5.95 - 8.70
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	204 139		
Российских кредитных организаций	38 488	03.2019 - 03.2033	7.35 - 11.25
Иностранных кредитных организаций	3 832	09.2020 - 11.2025	7.30 - 9.35
Других финансовых организаций	161 819	04.2018 - 11.2026	3.37 – 8.99
Облигации Банка России	100 172	04.2018 - 06.2018	7.50 - 7.75
Облигации субъектов РФ	12 326	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	260	06.2018	-
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 896 564</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	185 076	04.2018 - 02.2036	3.37 - 12.75

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 301 897		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 101 418	01.2018 - 02.2036	2.01 – 10.61
Еврооблигации Российской Федерации	200 479	03.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Корпоративные облигации	239 583		
Российских организаций	228 687	01.2018 - 09.2049	7.60 - 12.40
Иностранных компаний	10 896	08.2018 - 02.2023	5.95 - 8.70
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894		
Российских кредитных организаций	12 316	02.2020 - 12.2032	8.00 - 11.25
Иностранных кредитных организаций	3 560	09.2020 - 11.2025	8.15 - 9.50
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	-
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 824 951</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	181 840	01.2018 - 09.2031	2.01 - 12.75

## 5.5. (5.5.) Инвестиции в дочерние и зависимые организации

млн руб.	за 1 квартал 2018 года (на 1 апреля 2018 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «СБ КИБ Холдинг»	157 538	100.0	157 538	100.0
<i>Резерв</i>	(31 211)		(19 415)	
Denizbank Anonim Sirketi	147 984	99.9	147 984	99.9
Sberbank Europe AG	117 077	100.0	117 077	100.0
ООО «Аукцион»	99 169	100.0	79 819	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	84 220	100.0	81 829	100.0
<i>Резерв</i>	(43 794)		(44 188)	
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
<i>Резерв</i>	(576)		(576)	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	43 584	100.0
<i>Резерв</i>	(43 563)		(43 154)	
ООО «Цифровые технологии»	14 588	100.0	12 793	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	12 356	100.0	12 356	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 674	79.2	11 674	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Универсальная электронная карта»	5 917	100.0	5 917	100.0
<i>Резерв</i>	(2 545)		(2 544)	
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
<i>Резерв</i>	(992)		(992)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 670	100.0	2 670	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
АО «Деловая среда»	1 140	100.0	840	100.0
<i>Резерв</i>	(867)		(638)	
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	700	100.0	700	100.0
ООО «Сбербанк Факторинг»	524	100.0	524	100.0
<i>Резерв</i>	(79)		(66)	
ООО «Центр недвижимости от Сбербанка»	485	100.0	485	100.0
ЗАО «Сбербанк-АСТ»	445	100.0	445	100.0
ООО «РуТаргет»	429	100.0	429	100.0
ООО «Современные технологии»	361	100.0	361	100.0
АО «Центр программ лояльности»	300	100.0	300	100.0
ООО «Финансовая компания Сбербанка»	250	100.0	250	100.0
ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка»	200	100.0	200	100.0
ЗАО «Стратеджи Партнерс Групп»	93	74.8	93	74.8
<i>Резерв</i>	(93)		(93)	
SB Securities S.A.	87	100.0	87	100.0
ООО «Сбербанк-Сервис»	80	100.0	80	100.0
<i>Резерв</i>	(1)		(17)	
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
ООО «АктивБизнесКоллекшн»	16	100.0	16	100.0
<b>Итого дочерние организации</b>	<b>668 061</b>		<b>656 263</b>	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ОАО «Социальные гарантии»	72	49.9	72	49.9
<i>Резерв</i>	(72)		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»»	2	20.0	2	20.0
<b>Итого зависимые организации</b>	<b>8 142</b>		<b>8 142</b>	
ЗАО «Объединенное кредитное бюро»	60	50.0	60	50.0
<b>Итого совместно контролируемые организации</b>	<b>60</b>		<b>60</b>	
<b>Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации</b>	<b>676 263</b>		<b>664 465</b>	

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<b>за 1 квартал</b>	
	<b>2018 года</b> <i>(на 1 апреля 2018 года)</i>	<b>за 2017 год</b> <i>(на 1 января 2018 года)</i>
Корпоративные облигации	423 894	421 325
<i>Резерв</i>	(1 645)	(1 524)
Облигации субъектов РФ	114 377	113 125
Российские государственные облигации	38 293	87 396
Еврооблигации иностранных государств	25 186	27 911
<i>Резерв</i>	(2 519)	(2 791)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>597 586</b>	<b>645 442</b>

<i>млн руб.</i>	<b>Вложения</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>за 1 квартал 2018 года</b>	
			<b>Ставка купона (номинальная), %</b>	<b>Купонный доход с начала года</b>
Корпоративные облигации	422 249			7 572
<i>Российских организаций</i>	369 067	04.2018 - 12.2046	2.10 - 13.10	6 879
<i>Резерв</i>	(1 645)			
<i>Иностранных компаний</i>	54 827	05.2018 - 06.2024	4.13 - 10.25	693
Облигации субъектов РФ	114 377	07.2018 - 12.2027	7.70 - 12.65	1 319
Российские государственные облигации	38 293			2 737
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	22 944	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	265
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	15 349	08.2018 - 09.2020	3.50 - 12.75	2 472
Еврооблигации иностранных государств	25 186	06.2018 - 12.2019	4.51 - 5.42	70
<i>Резерв</i>	(2 519)			
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>597 586</b>			<b>11 698</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	5 329	06.2020 - 06.2028	3.13 - 12.75	54

<i>млн руб.</i>	<b>Вложения</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>за 2017 год</b>	
			<b>Ставка купона (номинальная), %</b>	<b>Купонный доход с начала года</b>
Корпоративные облигации	419 801			20 743
<i>Российских организаций</i>	352 157	03.2018 - 12.2046	2.10 - 13.10	16 523
<i>Резерв</i>	(1 524)			
<i>Иностранных компаний</i>	69 168	05.2018 - 06.2024	4.13 - 10.25	4 220
Облигации субъектов РФ	113 125	07.2018 - 12.2027	7.70 - 12.65	6 180
Российские государственные облигации	87 396			5 876
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	64 271	03.2018 - 09.2020	5.00 - 8.00	4 773
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	23 125	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 103
Еврооблигации иностранных государств	27 911	01.2018 - 12.2019	4.51 - 5.42	1 249
<i>Резерв</i>	(2 791)			
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>645 442</b>			<b>34 048</b>
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. (-) 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 активов/обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на **1 апреля 2018 года**:

<i>млн руб.</i>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b><u>Финансовые активы</u></b>				
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>29 816</b>	<b>79 388</b>	-	<b>109 204</b>
Производные финансовые инструменты	-	77 661	-	77 661
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	16 801	1 715	-	18 516
Корпоративные облигации	11 626	12	-	11 638
Российские государственные облигации	1 379	-	-	1 379
Еврооблигации иностранных государств	6	-	-	6
Облигации субъектов РФ	4	-	-	4
<b>Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	<b>1 754 856</b>	<b>125 229</b>	<b>45 720</b>	<b>1 925 805</b>
Российские государственные облигации	1 268 211	37 194	-	1 305 405
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	194 792	9 347	-	204 139
Корпоративные облигации	182 783	48 675	42 804	274 262
Акции	26 325	-	2 916	29 241
Облигации субъектов РФ	12 326	-	-	12 326
Облигации Банка России	70 159	30 013	-	100 172
Еврооблигации иностранных государств	260	-	-	260
<b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 784 672</b>	<b>204 617</b>	<b>45 720</b>	<b>2 035 009</b>
справочно: Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также операции прочего участия	не применимо	не применимо	не применимо	676 764
<b><u>Финансовые обязательства</u></b>				
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Производные финансовые инструменты	-	75 908	-	75 908
<b>Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>75 908</b>	<b>-</b>	<b>75 908</b>

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

<i>млн руб.</i>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b><u>Финансовые активы</u></b>				
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>23 916</b>	<b>67 553</b>	-	<b>91 469</b>
Производные финансовые инструменты	-	62 547	-	62 547
Корпоративные облигации	11 248	3 816	-	15 064
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	12 347	1 190	-	13 537
Российские государственные облигации	290	-	-	290
Облигации субъектов РФ	31	-	-	31
<b>Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	<b>1 791 296</b>	<b>13 090</b>	<b>48 511</b>	<b>1 852 897</b>

Российские государственные облигации	1 301 897	-	-	1 301 897
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	258 128	2 766	-	260 894
Корпоративные облигации	183 653	10 324	45 606	239 583
Акции	25 041	-	2 905	27 946
Облигации субъектов РФ	11 883	-	-	11 883
Облигации Банка России	10 160	-	-	10 160
Еврооблигации иностранных государств	534	-	-	534
<b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>1 815 212</b>	<b>80 643</b>	<b>48 511</b>	<b>1 944 366</b>
справочно: Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также операции прочего участия	не применимо	не применимо	не применимо	664 968
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Производные финансовые инструменты	-	82 401	-	82 401
<b>Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>82 401</b>	<b>-</b>	<b>82 401</b>

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, 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.

#### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за 1 квартал 2018 года:

	Переводы между	
	Уровнем 1 и Уровнем 2	
<i>млн руб.</i>	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<b>Финансовые активы</b>		
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	44.6	2 508.5
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>	77 134.5	-
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>77 179.1</b>	<b>2 508.5</b>

Финансовые инструменты 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 инструменты 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.

#### 5.8. (5.9.) Средства кредитных организаций

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал</i>	<i>за 2017 год</i>
	<i>2018 года</i> <i>(на 1 апреля</i> <i>2018 года)</i>	<i>(на 1 января</i> <i>2018 года)</i>
Договоры прямого РЕПО с банками	170 186	185 452
Полученные от банков кредиты и депозиты	145 192	185 937
Корреспондентские счета	73 860	92 911
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>389 238</b>	<b>464 300</b>

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 апреля 2018 года составила 179 237 млн руб., на 1 января 2018 года – 195 058 млн руб.

#### 5.9. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал</i>	<i>за 2017 год</i>
	<i>2018 года</i> <i>(на 1 апреля</i> <i>2018 года)</i>	<i>(на 1 января</i> <i>2018 года)</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>11 583 317</b>	<b>11 777 377</b>
срочные вклады	9 141 394	9 161 756
текущие счета/счета до востребования	2 441 923	2 615 621
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>	<b>5 969 909</b>	<b>5 858 554</b>
срочные депозиты	2 712 296	2 772 160
текущие счета/счета до востребования	2 693 651	2 513 911
международные займы	563 962	572 483
<b>Средства в драгоценных металлах и прочие средства</b>	<b>107 927</b>	<b>106 689</b>
средства физических лиц	101 773	97 766
средства юридических лиц	6 154	8 923
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>17 661 153</b>	<b>17 742 620</b>

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал</i>	<i>за 2017 год</i>
	<i>2018 года</i> <i>(на 1 апреля</i> <i>2018 года)</i>	<i>(на 1 января</i> <i>2018 года)</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	563 962	572 483
Несубординированные займы	334 902	342 083
Субординированные займы	229 060	230 400
<b>Международные займы</b>	<b>563 962</b>	<b>572 483</b>

#### 5.10. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал</i>		
	<i>2018 года</i> <i>(на 1 апреля</i> <i>2018 года)</i>		
	<i>Балансовая</i>	<i>Сроки</i>	<i>Процентная ставка</i>
	<i>стоимость</i>	<i>погашения</i>	<i>(номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	385 874	до востр. – 03.2021	0.01 – 18.0
Векселя	93 726	до востр. – 03.2025	0.01 – 26.7
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	140 222	04.2019 - 05.2027	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	24	до востр. – 10.2018	8.16 – 10.0
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>619 846</b>		

<i>млн руб.</i>	<b>за 2017 год</b> <i>(на 1 января 2018 года)</i>		
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Процентная ставка (номинальная), %</b>
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
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>575 341</b>		

#### 5.11. (5.14.) Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>тыс руб.</i>	<b>за 1 квартал 2018 года</b> <i>(на 1 апреля 2018 года)</i>	<b>за 2017 год</b> <i>(на 1 января 2018 года)</i>
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	300 837 458	295 091 109
<b>Суды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:</b>	1 924 799 653	1 966 045 073
- банкам - нерезидентам	325 603 046	326 475 562
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 599 077 993	1 639 460 956
- физическим лицам - нерезидентам	118 614	108 555
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:</b>	92 165 588	110 372 320
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	92 165 588	110 372 320
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	312 467 017	325 423 898
- банков - нерезидентов	105 202 957	127 627 600
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	87 653 596	79 473 765
- физических лиц – нерезидентов	119 610 464	118 322 533

## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>424 174</b>	<b>430 383</b>
Кредиты юридическим лицам	243 075	259 214
Кредиты физическим лицам	171 382	162 229
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	7 946	5 746
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	1 771	3 194
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>42 832</b>	<b>34 991</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 832	26 829
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 540	7 688
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	460	474
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>30 821</b>	<b>28 417</b>
Кредиты банкам	25 786	24 694
Средства в Банке России	4 557	3 457
Корреспондентские счета НОСТРО	478	266
<b>Процентные доходы</b>	<b>497 827</b>	<b>493 791</b>

### 6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>146 883</b>	<b>170 946</b>
Срочные депозиты физических лиц	96 772	114 964
Срочные депозиты юридических лиц	27 840	29 055
Расчетные счета юридических лиц	8 385	12 878
Международные займы	7 040	8 376
Счета до востребования физических лиц	5 559	4 633
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 287	1 040
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>14 657</b>	<b>12 563</b>
Субординированные займы Банка России	8 014	8 014
Срочные депозиты банков	5 048	2 290
Депозиты Банка России	1 362	1 812
Корреспондентские счета ЛОРО	233	447
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>8 990</b>	<b>10 591</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>170 530</b>	<b>194 100</b>

### 6.3. (6.3.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>
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	4 185	(28 292)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	(1 632)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>4 432</b>	<b>(29 924)</b>

**6.4. (6.4.) Комиссионные доходы и расходы**

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	56 771	51 718
Расчетные операции	25 296	13 556
Ведение счетов	3 653	3 582
Банковские гарантии	3 388	3 283
Обслуживание по тарифным планам	2 863	2 747
Операции инкассации	2 707	2 310
Кассовые операции	2 533	2 310
Валютный контроль	1 519	1 269
Торговое финансирование и документарные операции	1 314	847
Обслуживание бюджетных средств	1 040	1 279
Операции с ценными бумагами	560	465
Аренда сейфов и банковских ячеек	441	373
Операции с иностранной валютой	437	594
Агентские и прочие услуги	165	143
Доход по договорам банковского обслуживания	62	83
Прочие	2 879	2 526
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>105 628</b>	<b>87 085</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	15 476	10 930
Расчетные операции - расход	382	379
Инкассация	56	47
Прочие	891	830
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>16 805</b>	<b>12 186</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>88 823</b>	<b>74 899</b>

**6.5. (6.5.) Операционные расходы**

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2018 года</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>
Расходы на содержание персонала	86 832	76 055
Административно-хозяйственные расходы	18 216	18 263
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	17 387	13 059
Амортизация	14 324	14 332
Прочие операционные расходы	12 254	9 706
Расходы от реализации собственных прав требования	7 337	7 078
<b>Операционные расходы</b>	<b>156 350</b>	<b>138 493</b>

## 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.	Средства акционеров (участников)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	Переоценка инструментов хеджирования	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>67 761</b>	<b>0</b>	<b>228 054</b>	<b>45 401</b>	<b>39 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 527</b>	<b>2 444 277</b>	<b>0</b>	<b>2 828 921</b>
<b>Изменения в составе собственных средств акционеров за 1 квартал 2017 года</b>												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480	-	480
<i>Прибыль / (убыток) за год</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 989	154 989
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за год</i>	-	-	-	-621	-968	-	-	-	-	-	-	-1 589
Итого совокупный доход / (убыток) за 1 квартал 2017 года	-	-	-	-621	-968	-	-	-	-	-	154 989	153 400
<b>Остаток на 1 апреля 2017 года</b>	<b>67 761</b>	<b>0</b>	<b>228 054</b>	<b>44 780</b>	<b>38 932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 527</b>	<b>2 444 757</b>	<b>154 989</b>	<b>2 982 801</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>67 761</b>	<b>0</b>	<b>228 054</b>	<b>39 934</b>	<b>54 667</b>	<b>-18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 527</b>	<b>2 965 222</b>	<b>0</b>	<b>3 359 148</b>
<b>Изменения в составе собственных средств акционеров за 1 квартал 2018 года</b>												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	406	-	406
<i>Прибыль за год</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195 859	195 859
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за год</i>	-	-	-	-3 274	11 941	199	-	-	-	-	-	8 866
Итого совокупный доход / (убыток) за 1 квартал 2018 года	-	-	-	-3 274	11 941	199	-	-	-	-	195 859	204 725
<b>Остаток на 1 апреля 2018 года</b>	<b>67 761</b>	<b>0</b>	<b>228 054</b>	<b>36 660</b>	<b>66 608</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 527</b>	<b>2 965 628</b>	<b>195 859</b>	<b>3 564 279</b>

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

### 8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала)

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

млн руб.	на 1 апреля 2018 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)	-	314 781
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	3 020 295	2 341 459
Нематериальные активы	(73 965)	(71 264)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(102 555)	(187 449)
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 084 067</b>	<b>2 637 819</b>
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>3 084 067</b>	<b>2 637 819</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	36 659	39 934
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	209 115	351 337
Субординированные кредиты	559 213	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	39 168	-
Предоставленные субординированные кредиты	(100 942)	(84 925)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(138)	(1 513)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>802 095</b>	<b>1 030 288</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 886 162</b>	<b>3 668 107</b>

### 8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2018 года

млн руб.	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	Номер строки
<b>Источники базового капитала</b>	<b>3 264 970</b>		<b>3 260 588</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	-	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	27	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	-	34	-	2.2
	2 965 628	33	3 020 295	2.1
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>(560 085)</b>		<b>(176 521)</b>	<b>28</b>
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(472 627)	10	(73 965)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	21 311	9	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(108 769)	6	(102 556)	18,19
существенные вложения	-	-	(102 556)	19
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>18 282 910</b>		<b>903 176</b>	<b>51</b>
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-	20	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	195 859	34	209 115	46
Средства кредитных организаций	389 238	15	-	46

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 661 153	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-	-	559 213	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	36 660	29	36 659	46
Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	-	-	39 168	46
<b>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</b>	<b>(18 368 584)</b>	-	<b>(101 080)</b>	<b>57</b>
Вложения в акции финансовых организаций	(6)	6	(8)	54, 55
<i>существенные вложения</i>			(8)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(597 586)	7	-	-
Кредитные требования, в том числе:			-	-
Средства в кредитных организациях	(305 362)	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	(17 465 630)	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	-	(100 942)	55, 56
<i>существенные субординированные кредиты</i>	-	-	(100 942)	55, 56
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	-	(131)	56.1
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>2 704 885</b>		<b>3 084 067</b>	
<b>Итого дополнительный капитал</b>			<b>802 095</b>	
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>			<b>3 886 162</b>	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

<i>млн руб.</i>	<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>	<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва</i>	<i>Списание за счёт резерва</i>	<i>Остаток на 1 апреля 2018 года</i>
<b>Наименование актива (инструмента)</b>				
Средства на корреспондентских счетах	189	(185)	-	4
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 118 562	9 343	(12 910)	1 114 995
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 315	(151)	-	4 164
Вложения в дочерние и зависимые организации	111 753	12 037	-	123 790
Прочее	51 578	5 301	(1 250)	55 629
Условные обязательства кредитного характера	61 095	5 756	-	66 851
Операции с резидентами оффшорных зон	1 592	(336)	-	1 256
<b>Итого</b>	<b>1 349 117</b>	<b>31 765</b>	<b>(14 160)</b>	<b>1 366 722</b>

### 8.3. (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 апреля 2018 года:

<i>млн руб.</i>	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>
Кредитный риск	21 193 116	21 180 195	21 180 195
Рыночный риск	378 478	378 478	378 478
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>24 234 577</b>	<b>24 221 656</b>	<b>24 221 656</b>

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

<i>млн руб.</i>	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>
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
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>24 688 868</b>	<b>24 657 847</b>	<b>24 657 847</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И<sup>12</sup> и Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

По итогам 1 квартала 2018 года величина активов, взвешенных с учетом риска, уменьшилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено переходом Банка с 01.02.2018 на подход, основанный на применении внутренних рейтингов в части оценки кредитного риска.

#### 8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала<sup>12</sup>:

%	на 1 апреля 2018 года		на 1 января 2018 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	12.7	10.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	12.7	10.7
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	16.0	14.9
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	12.5	-

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

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 марте 2018 года актуализирована Политика управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк. Основные изменения в документе касались отражения требований Банка России к организации процедур управления достаточностью капитала. Политика дополнена рядом определений/терминов, в том числе: плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, а также определена процедура соотношения совокупного объема необходимого капитала Группы/Банка (экономический капитал) и объема имеющегося в распоряжении капитала Группы/Банка

<sup>12</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)

(доступные финансовые ресурсы). В документе актуализированы полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка, задействованных в управлении достаточностью капитала.

По итогам 1 квартала 2018 года изменения количественных данных в части управления капиталом не производились.

Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банка/Группы и/или отдельных участников Группы Казначейством Банка разработан План по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации. План призван заранее определить набор вариантов мероприятий для управления в различных стрессовых ситуациях. План подлежит ежегодной актуализации и утверждается Наблюдательным советом ПАО Сбербанк.

#### 8.5. (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 апреля 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	<i>за 1 квартал 2018 года</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	195 859	154 989
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	195 859	154 989
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>9.1</b>	<b>7.2</b>

*Информация о выплаченных дивидендах, объявленных до 01.01.2018:*

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года</b>	<b>462</b>	<b>115</b>
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2018 года	(4)	(0)
<b>Дивиденды к выплате на 1 апреля 2018 года</b>	<b>458</b>	<b>115</b>

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года</b>	<b>325</b>	<b>87</b>
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2017 года	(5)	(1)
<b>Дивиденды к выплате на 1 апреля 2017 года</b>	<b>320</b>	<b>86</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

#### 8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага

	<i>на 1 апреля 2018 года</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>
Основной капитал, млн руб.	3 084 067	2 637 819
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	24 801 478	24 437 028
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>12.4</b>	<b>10.8</b>

В 1 квартале 2018 года показатель финансового рычага вырос на 1,6 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 апреля 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 24 801 478 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 519 055 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

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

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

### 9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 апреля 2018 года<sup>13</sup>

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>						
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>8 053 774</b>	<b>8 422 280</b>	<b>817 872</b>	<b>412 390</b>	<b>702 199</b>	<b>18 408 515</b>
Кредиты банкам	1 400 593	12 488	13 933	-	52 276	1 479 289
Кредиты юридическим лицам	6 652 439	3 736 556	540 039	394 305	456 403	11 779 742
Кредиты физическим лицам	743	4 673 236	263 901	18 084	193 520	5 149 484
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>565 466</b>	<b>29 385</b>	<b>65</b>	<b>780</b>	<b>901</b>	<b>596 597</b>
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	565 355	29 385	-	780	901	596 421
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>875 918</b>	<b>123 415</b>	<b>166 934</b>	<b>97 592</b>	<b>106 147</b>	<b>1 370 005</b>
Прочие требования к кредитным организациям	679 628	87	125	5	43 936	723 781
Прочие требования к юридическим лицам	196 059	93 774	155 175	97 137	33 176	575 320
Прочие требования к физическим лицам	232	29 554	11 634	450	29 034	70 904
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>2 769</b>	<b>9 737</b>	<b>1 703</b>	<b>-</b>	<b>14 210</b>
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>9 495 159</b>	<b>8 577 849</b>	<b>994 608</b>	<b>512 465</b>	<b>809 246</b>	<b>20 389 327</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>451</b>	<b>130 430</b>	<b>131 215</b>	<b>180 165</b>	<b>647 279</b>	<b>1 089 539</b>
Кредиты банкам	-	214	2 926	-	52 276	55 416
Кредиты юридическим лицам	451	80 080	113 301	173 880	411 155	778 867
Кредиты физическим лицам	-	50 136	14 988	6 285	183 847	255 256
<b>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>2 717</b>	<b>32</b>	<b>546</b>	<b>901</b>	<b>4 197</b>
<b>Прочие резервы на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>1 817</b>	<b>39 254</b>	<b>51 793</b>	<b>106 527</b>	<b>199 391</b>
Прочие требования к кредитным организациям	-	3	27	3	43 936	43 969
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 406	38 558	51 302	34 051	125 317
Прочие требования к физическим лицам	-	408	670	488	28 539	30 105
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>3 766</b>	<b>1 278</b>	<b>-</b>	<b>5 487</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>451</b>	<b>135 407</b>	<b>174 268</b>	<b>233 781</b>	<b>754 707</b>	<b>1 298 614</b>

<sup>13</sup> 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

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>						
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>8 360 593</b>	<b>7 927 891</b>	<b>825 002</b>	<b>429 714</b>	<b>692 456</b>	<b>18 235 656</b>
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
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>594 131</b>	<b>36 838</b>	<b>847</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>632 717</b>
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	65	-	-	177
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	594 019	36 838	782	-	901	632 540
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>945 639</b>	<b>140 987</b>	<b>39 745</b>	<b>94 840</b>	<b>102 974</b>	<b>1 324 185</b>
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
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>9 516</b>	<b>3 822</b>	<b>816</b>	<b>-</b>	<b>14 154</b>
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>9 900 363</b>	<b>8 115 232</b>	<b>869 416</b>	<b>525 370</b>	<b>796 331</b>	<b>20 206 712</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>						
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>452</b>	<b>126 413</b>	<b>135 882</b>	<b>190 585</b>	<b>640 854</b>	<b>1 094 186</b>
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
<b>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>3 039</b>	<b>408</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>4 348</b>
<b>Прочие резервы на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>21 471</b>	<b>7 734</b>	<b>52 111</b>	<b>103 449</b>	<b>184 765</b>
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
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>981</b>	<b>1 539</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>2 774</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>452</b>	<b>151 904</b>	<b>145 563</b>	<b>242 950</b>	<b>745 204</b>	<b>1 286 073</b>

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 апреля 2018 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:

<i>тыс руб.</i>	<i>на 1 апреля 2018 года</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 1 апреля 2018 года</i>
<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	20 067 808 869	20 808 540 724	1 605 424 709
- при применении стандартизированного подхода	6 503 400 765	20 808 540 724	520 272 061
- при применении ПВР	13 564 408 104	0	1 085 152 648
<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	229 891 767	274 915 444	18 391 341
- при применении стандартизированного подхода	229 891 767	274 915 444	18 391 341
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
<b>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</b>	89 458 985	0	7 156 719
<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>	0	0	0
<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</b>	0	0	0
<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</b>	0	0	0
<b>Риск расчетов</b>	-	-	-
<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	13 889 650	13 889 650	1 111 172
- при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
- при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
- при применении стандартизированного подхода	13 889 650	13 889 650	1 111 172
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	378 477 875	368 359 988	30 278 230
- при применении стандартизированного подхода	378 477 875	368 359 988	30 278 230
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	2 662 982 663	2 662 982 663	213 038 613
- при применении базового индикативного подхода	2 662 982 663	2 662 982 663	213 038 613
- при применении стандартизированного подхода	-	-	-
- при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
<b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</b>	792 067 675	560 179 635	63 365 414
<b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>24 234 577 484</b>	<b>24 688 868 103</b>	<b>1 938 766 199</b>

**Активы с просроченными сроками погашения<sup>13</sup>**
**на 1 апреля 2018 года**

<i>млн руб.</i>	<i>в т.ч. с просроченными сроками погашения</i>						<i>Резерв на возможные потери</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>в том числе по срокам просрочки</i>				<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>
			<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>		
<b>Судная задолженность</b>	<b>18 408 515</b>	<b>664 066</b>	<b>126 762</b>	<b>53 939</b>	<b>38 557</b>	<b>444 809</b>	<b>1 236 082</b>	<b>1 089 539</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 338 472	641 458	126 019	52 994	37 324	425 122	1 189 646	1 044 210
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	35 867	10 746	-	-	391	10 356	11 000	11 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	31 188	4 707	330	36	25	4 315	23 474	23 474
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	955 616	-	-	-	-	-	1 673	566
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	9 050	6 476	412	908	818	4 337	8 770	8 770
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	36 714	679	-	-	-	679	1 519	1 519
Учтенные векселя	1 609	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>596 597</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>4 197</b>	<b>4 197</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 370 005</b>	<b>58 147</b>	<b>4 868</b>	<b>3 407</b>	<b>3 532</b>	<b>46 340</b>	<b>199 560</b>	<b>199 391</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>14 210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 487</b>	<b>5 487</b>

**на 1 января 2018 года**

<i>млн руб.</i>	<i>в т.ч. с просроченными сроками погашения</i>						<i>Резерв на возможные потери</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>в том числе по срокам просрочки</i>				<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>
			<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>		
<b>Судная задолженность</b>	<b>18 235 656</b>	<b>615 071</b>	<b>81 231</b>	<b>35 299</b>	<b>32 348</b>	<b>466 193</b>	<b>1 236 799</b>	<b>1 094 186</b>
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

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>632 717</b>	<b>901</b>	-	-	-	<b>901</b>	<b>4 348</b>	<b>4 348</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 324 185</b>	<b>55 996</b>	<b>3 491</b>	<b>3 286</b>	<b>3 224</b>	<b>45 995</b>	<b>184 765</b>	<b>184 765</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>14 154</b>	-	-	-	-	-	<b>2 774</b>	<b>2 774</b>

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 апреля 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.9% (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 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 544 741	10 573 220
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	5 316 538	5 120 883
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 167 358	1 270 065
<b>Итого</b>	<b>17 028 637</b>	<b>16 964 168</b>

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 апреля 2018 года составило 145 631 млн руб. и 3 716 099 млн руб. соответственно. На 1 января 2018 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 145 935 млн руб. и 3 720 075 млн руб. соответственно.

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

млн руб.	Итого	на 1 апреля 2018 года			
		до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	344 926	47 838	25 907	20 263	250 917
Физические лица	287 299	78 923	28 031	18 294	162 050
Кредитные организации	31 841	-	-	-	31 841
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>664 066</b>	<b>126 762</b>	<b>53 939</b>	<b>38 557</b>	<b>444 809</b>

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

**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 1 квартала 2018 года

реализовано имущество на 660 млн руб., за 1 квартал 2017 года – на 200 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

### **Реструктурированные ссуды**

По состоянию на 1 апреля 2018 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составил 3 597 291,8 млн руб., их доля в активах бухгалтерского баланса – 15.5% (на 1 января 2018 года: 3 402 584,0 млн руб. и 14.7% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

По состоянию на 1 апреля 2018 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 306 650,2 млн руб., их доля в активах – 1.32% (на 1 января 2018 года: 277 943,0 млн руб. и 1.19% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

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

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

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>14</sup> за 1 квартал 2018 года изменилась с 28.4% до 28.5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

### **О производных финансовых инструментах**

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 апреля 2018 года</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	77 661	62 547
Корректировка на соглашения о неттинге	(39 572)	(30 134)
<b>Чистая величина текущего кредитного риска</b>	<b>38 089</b>	<b>32 413</b>

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

Увеличение величины текущего кредитного риска в 1 квартале 2018 года обусловлено общим ростом портфеля сделок с ПФИ.

<sup>14</sup> Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

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

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

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

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>15</sup>, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, были использованы для привлечения средств по операциям РЕПО, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2018 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	тыс руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>221 381 019</b>	<b>67 741 330</b>	<b>22 841 674 989</b>	<b>4 368 706 513</b>
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	704 367 377	-
кредитных организаций	-	-	301 233 868	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	403 133 509	-
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>153 639 689</b>	-	<b>2 369 180 337</b>	<b>1 893 215 405</b>
<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	-	-	28 594 307	27 834 562
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	27 834 562	27 834 562
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	759 744	-
<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>153 639 689</b>	-	<b>2 340 586 030</b>	<b>1 865 380 842</b>
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	153 639 689	-	1 869 305 837	1 865 380 842
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	471 280 193	-
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	872 861 133	-
<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	1 450 047 929	-
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>67 741 330</b>	<b>67 741 330</b>	<b>11 033 568 874</b>	<b>2 475 491 109</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	4 807 795 513	-
<b>Основные средства</b>	-	-	473 807 610	-
<b>Прочие активы</b>	-	-	1 130 046 217	-

<sup>15</sup> Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

**Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска**

	<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>						
	<b>Сумма требований, тыс руб.</b>	<b>в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 590-П и 283-П</b>		<b>по решению уполномоченного органа</b>		<b>изменение объемов сформированных резервов</b>	
		<b>%</b>	<b>тыс руб.</b>	<b>%</b>	<b>тыс руб.</b>	<b>%</b>	<b>тыс руб.</b>
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 811 625 105	19.86	359 862 093	6.55	118 641 205	-13.31	-241 220 888
- ссуды	1 792 370 401	19.70	353 149 425	6.40	114 795 135	-13.30	-238 354 290
Реструктурированные ссуды	1 910 619 164	12.16	232 261 419	1.17	22 303 241	-10.99	-209 958 178
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 575 443 680	11.70	184 347 839	0.32	5 098 972	-11.38	-179 248 867
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
- перед отчитывающейся кредитной организацией	294 537 349	21.33	62 827 324	1.70	4 998 262	-19.63	-57 829 062
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	57 134 849	19.94	11 394 120	-	-	-19.94	-11 394 120
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	80 453 688	16.27	13 087 163	0.46	372 193	-15.81	-12 714 970
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	74 687 819	14.48	10 816 307	8.40	6 270 471	-6.08	-4 545 836

## **9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам**

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

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

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

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

Облигации приобретены Банком и признаны в составе строки «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года.

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

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 апреля 2018 года</i>	<i>Коэффициент риска<sup>12</sup>, %</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>Коэффициент риска<sup>12</sup>, %</i>
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111.2	100	1 111.2	100
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ»	42 804.1	20	45 606.0	20
<b>Итого</b>	<b>43 915.3</b>		<b>46 717.2</b>	

По состоянию на 1 апреля 2018 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.

### **9.3. (9.4.) Риск ликвидности**

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

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

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру фондирования, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки;

### **Политика и процедуры**

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Блок Риски разрабатывает архитектуру лимитов и предлагает значения лимитов на риск-метрики ликвидности для утверждения коллегиальными органами, осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на коллегиальные органы управления. Организация контроля над состоянием

ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой управления риском ликвидности», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

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

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

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

#### **Показатели подверженности риску ликвидности Банка**

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

*Выполнение нормативов ликвидности:*

<b>Нормативы ликвидности</b>	<b>Предельное значение, установленное Банком России, %</b>	<b>Критическое значение Сбербанка, %</b>	<b>Значение норматива на отчетную дату, %</b>	
			<b>на 1 апреля 2018 года</b>	<b>на 1 января 2018 года</b>
H2	мин 15	мин 20	175.0	161.1
H3	мин 50	мин 55	237.1	263.8
H4	макс 120	макс 115	56.7	57.6
LDR по Банку <sup>16</sup>	не применимо	макс 109	90.0	88.3

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и</i>					<i>с неопред. сроком/просроч.</i>		<i>итого</i>
	<i>менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>			
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	489 734	-	-	-	-	-	-	489 734
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	763 368	39 640	21 194	25 624	8 742	-	-	858 568
в т.ч. обязательные резервы	66 076	39 640	21 194	25 624	8 742	-	-	161 276
Средства в кредитных организациях	305 362	-	-	-	-	-	-	305 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	37 241	21 219	11 220	22 350	17 174	-	-	109 204

<sup>16</sup> Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>итого</i>
стоимости через прибыль или убыток							
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 817 890	1 997 922	1 770 917	4 865 170	7 640 259	463 011	18 555 169
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 926 306	-	-	-	-	676 263	2 602 569
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	676 263	676 263
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 003	18 249	16 727	116 041	445 566	-	597 586
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	472 627	472 627
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 382	-	-	-	11 382
Прочие активы	173 950	27 055	35 324	39 246	61 546	11 329	348 450
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>5 514 854</b>	<b>2 104 085</b>	<b>1 866 764</b>	<b>5 068 431</b>	<b>8 173 287</b>	<b>1 644 541</b>	<b>24 371 962</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 828	2 561	46 447	31 093	500 000	-	582 929
Средства кредитных организаций	349 134	6 534	6 323	14 490	12 757	-	389 238
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 383 647	4 310 116	2 262 763	2 806 556	898 071	-	17 661 153
в т.ч. вклады физических лиц	3 996 757	3 609 215	1 811 254	1 983 929	182 162	-	11 583 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 857	13 820	11 041	33 015	12 175	-	75 908
Выпущенные долговые обязательства	106 201	183 181	139 611	97 947	92 906	-	619 846
Прочие обязательства	295 715	18 230	5 166	865	986	-	320 962
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>8 143 382</b>	<b>4 534 442</b>	<b>2 471 351</b>	<b>2 983 966</b>	<b>1 516 895</b>	<b>-</b>	<b>19 650 036</b>
Чистый разрыв ликвидности	(2 613 452)	(2 430 357)	(604 587)	2 084 465	6 656 392	1 629 465	4 721 926
Совокупный разрыв ликвидности	(2 613 452)	(5 043 809)	(5 648 396)	(3 563 931)	3 092 461	4 721 926	-

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

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
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	1 853 400	-	-	-	-	664 465	2 517 865

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>итого</i>
активы, имеющиеся в наличии для продажи							
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	664 465	664 465
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 995	58 547	27 067	108 284	448 549	-	645 442
Требования по текущему налогу	-	-	-	373	-	-	373
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	483 556	483 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	-	-	-	11 365
Прочие активы	95 744	29 000	23 417	37 532	58 862	7 254	251 809
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>5 587 042</b>	<b>1 978 408</b>	<b>2 240 933</b>	<b>4 937 872</b>	<b>7 862 722</b>	<b>1 646 130</b>	<b>24 253 107</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
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
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>7 817 094</b>	<b>5 947 264</b>	<b>1 710 220</b>	<b>2 893 800</b>	<b>1 361 967</b>	<b>6 740</b>	<b>19 737 085</b>
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.

Увеличение разрыва ликвидности на сроке «до востребования и менее 1 месяца» с одновременным снижением разрыва ликвидности на сроке «от 1 до 6 месяцев» обусловлено сезонным снижением объёма наличных денежных средств, ростом портфеля жилищных кредитов, приближение окончания срока по депозитам физических лиц, привлеченным по сезонным промо акциям по вкладам с привлекательными ставками, а также перерасмещением привлекаемых средств физических лиц на более дальние сроки.

#### 9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

<i>на 1 апреля 2018 года</i>					
<i>Страны «группы развитых стран»</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>	
Средства в кредитных организациях	4 521	61	294 909	5 871	305 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 715	62	15 126	16 301	109 204
Чистая ссудная задолженность	15 592 209	212 396	592 604	1 068 421	17 465 630
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 297 974	25 533	118 153	160 909	2 602 569
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	539 384	22 668	33 029	2 505	597 586

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

#### 9.5. (9.6.) Рыночные риски

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

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

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

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

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

### ***Рыночный риск по операциям на финансовых рынках.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR).* Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок

характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

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

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

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

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

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

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года приведены в таблице ниже<sup>17</sup>:

Вид риска	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
<b>Рыночный риск</b>	<b>22 265</b>	<b>29 905</b>	<b>0.6</b>	<b>0.9</b>
процентный риск	18 541	25 152	0.5	0.7
фондовый риск	0	0	0.0	0.0
валютный риск	4 942	5 777	0.1	0.2
товарный риск	91	32	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(1 309)	(1 056)	0.0	0.0

Общая величина рыночного риска снизилась в период с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года за счет существенного уменьшения процентного риска.

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

<sup>17</sup> 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 апреля 2018 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	358	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	42	5
Корпоративные облигации российских организаций	185	38	4
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	20	4
Облигации субъектов РФ	4	-	-
Облигации Банка России	1	-	-
<b>Итого</b>	<b>551</b>	<b>100</b>	<b>13</b>

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

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

## Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь (снижение чистого процентного дохода и/или справедливой стоимости финансовых инструментов), снижения капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов банковской книги.

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

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

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

Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

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

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам<sup>18</sup>:

Валюта	на 1 апреля 2018 года			на 1 января 2018 года		
	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки
Величина ОВП, млн руб.	42 386	36 444	5 202	28 539	43 771	5 219
Величина ОВП, % от капитала	1.1	1.0	0.1	0.8	1.2	0.1

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

#### **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 (долговые ценные бумаги банковской книги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости и классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи») 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.

#### **9.6. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют**

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	312 705	122 711	25 060	29 258	489 734
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	858 440	57	71	-	858 568
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 914	213 506	50 193	39 753	305 366
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 759	18 518	2 266	-	31 543
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 398 641	3 170 754	898 461	87 313	18 555 169
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 089 539)

<sup>18</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>19</sup>	2 324 905	334 608	66 619	260	2 726 392
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(123 823)</i>
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	297 144	240 835	43 386	20 385	601 750
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(4 164)</i>
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	475 771	-	-	-	475 771
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(3 144)</i>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 725	-	-	-	13 725
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(2 343)</i>
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	288 785	47 290	78 248	8 118	422 441
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(73 990)</i>
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>19 004 099</b>	<b>4 148 279</b>	<b>1 164 304</b>	<b>185 087</b>	<b>24 501 770</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(1 297 007)</i>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	582 929	-	-	-	582 929
Средства кредитных организаций	289 026	41 007	49 805	9 400	389 238
Средства клиентов	12 387 722	4 295 246	857 025	121 160	17 661 153
Выпущенные долговые обязательства	583 384	34 898	1 564	-	619 846
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	222 440	89 285	6 710	1 309	319 744
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>14 065 501</b>	<b>4 460 436</b>	<b>915 104</b>	<b>131 869</b>	<b>19 572 910</b>
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					<i>1 218</i>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<i>68 108</i>
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>(213 875)</b>	<b>426 230</b>	<b>(176 809)</b>	<b>14 616</b>	<b>50 162</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 724 723</b>	<b>114 073</b>	<b>72 391</b>	<b>67 834</b>	<b>4 979 022</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	469 331	98 506	27 372	26 510	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 780	58	68	-	747 906
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	935	238 234	32 020	28 995	300 184
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(189)</i>
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 754	15 763	-	405	28 922
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 268 703	3 388 770	809 963	92 861	18 560 297
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(1 094 186)</i>
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>19</sup>	2 198 356	345 339	84 572	1 386	2 629 653
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(111 788)</i>
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	335 268	248 886	45 961	19 642	649 757
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(4 315)</i>

<sup>19</sup> 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

Требования по текущему налогу на прибыль	373	-	-	-	373
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	484 703	-	-	-	484 703
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(1 147)</i>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 349	-	-	-	13 349
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(1 984)</i>
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 646	32 068	25 632	9 703	323 049
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(71 241)</i>
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>18 808 509</b>	<b>4 367 624</b>	<b>1 025 588</b>	<b>179 502</b>	<b>24 381 223</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(1 284 850)</i>
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
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>14 134 111</b>	<b>4 481 646</b>	<b>878 352</b>	<b>159 371</b>	<b>19 653 480</b>
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					<i>1 204</i>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					<i>62 687</i>
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>(253 482)</b>	<b>272 398</b>	<b>(22 652)</b>	<b>837</b>	<b>(2 899)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 420 916</b>	<b>158 376</b>	<b>124 584</b>	<b>20 968</b>	<b>4 724 844</b>

### 9.7. (9.13.) Операционный риск

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

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

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

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

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

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

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

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

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

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

млн руб.	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
Чистые процентные доходы	1 006 572	1 006 572
Чистые непроцентные доходы	413 686	413 686
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>1 420 258</b>	<b>1 420 258</b>

Президент,  
Председатель Правления ПАО Сбербанк



Г.О. Греф

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




М.Ю. Лукьянова

30 мая 2018