

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	398 226 405	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	721 127 614	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		152 078 447	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	307 949 707	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	125 292 146	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 106 497 186	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 267 138 792	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	700 819 307	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	461 267 206	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6 525 488	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		463 428 360	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 532 392	8 076 804
12	Прочие активы		322 265 690	217 263 502
13	Всего активов		21 188 250 986	21 721 078 483
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		590 276 377	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.7	335 228 691	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	16 223 721 201	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 832 077 395	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89 758 148	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	600 013 058	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	17 878 331
21	Прочие обязательства		308 052 920	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		40 521 079	42 145 668
23	Всего обязательств		18 205 449 805	18 892 157 598
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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)		38 932 216	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		44 780 345	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 444 756 792	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	154 989 329	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		2 982 801 181	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 326 174 406	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 305 852 677	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

31 мая 2017 г.



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I квартал 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	493 790 850	528 068 274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		28 416 516	13 477 054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		430 383 503	476 548 167
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		34 990 831	38 043 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	194 100 323	242 449 647
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12 563 022	21 403 664
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		170 945 903	206 789 639
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 591 398	14 256 344
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		299 690 527	285 618 627
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:		-30 403 678	-91 877 897
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3 464 579	-2 795 672
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		269 286 849	193 740 730
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 774 363	-23 167 900
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		10 046 893	537 234
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-85	-73
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30 505 698	11 052 458
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-29 924 008	-8 623 863
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		141 114	-1 971 196
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 499 118	225 132
14	Комиссионные доходы	6.4	87 084 949	75 455 764
15	Комиссионные расходы	6.4	12 185 663	8 902 181
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	208 250	153 273
18	Изменение резерва по прочим потерям		-11 465 185	-2 799
19	Прочие операционные доходы		9 717 566	6 803 010
20	Чистые доходы (расходы)		353 141 133	245 299 589
21	Операционные расходы	6.5	138 493 432	130 410 043
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1	214 647 701	114 889 546
23	Возмещение (расход) по налогам		59 658 372	14 445 716
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		154 892 286	100 433 157
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		97 043	10 673
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	154 989 329	100 443 830

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	154 989 329	100 443 830
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-658 544	-478 874
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-37 988	-2 257
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-620 556	-476 617
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-967 849	41 016 342
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		-967 849	41 016 342
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 588 405	40 539 725
10	Финансовый результат за отчетный период		153 400 924	140 983 555

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

31 мая 2017 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
45293554000	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	0032537	1481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД (М/98)18
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		236 765 070	x	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 474 559 424	x	2 317 501 302	x
2.1	прошлых лет		2 474 559 424	x	1 905 443 182	x
2.2	отчетного года		0	x	412 058 120	x
3	Резервный фонд		3 527 429	x	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 714 851 923	x	2 557 793 801	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (удивил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		41 769 232	10 442 308	31 644 296	21 096 197
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Нелозадавшие резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		91 245 683	22 811 421	83 468 389	55 645 593
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	не применимо	0	не применимо	0	не применимо	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			0	не применимо	0	не применимо	0	не применимо	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0		0		0		0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0		0		0		0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0				0		0
27	Ориентальная величина добавочного капитала			84 948 939				173 957 960		x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			217 963 854				289 070 645		x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			2 496 888 069				2 268 723 156		x
Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0				0		x
31	классифицируемые как капитал			0				0		x
32	классифицируемые как обязательства			0				0		x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0				0		x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо				не применимо		x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0				0		x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0				0		x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0	не применимо	0	не применимо	0	не применимо	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо						не применимо
39	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применимо				не применимо		не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0				0		0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			84 948 939				173 957 960		x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			84 948 939				173 957 960		x
41.1.1	нематериальные активы			8 994 694				18 150 255		x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0				0		x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			75 954 245				155 807 705		x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0				0		x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0				0		x
42	Ориентальная величина дополнительного капитала			0				0		x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			84 948 939				173 957 960		x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0				0		x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			2 496 888 069				2 268 723 156		x
Источники дополнительного капитала										
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			889 506 873				890 933 469		x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			32 754 200				39 305 040		x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо				не применимо		x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо				не применимо		x
50	Резервы на возможные потери			не применимо				не применимо		x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			922 261 073				930 238 509		x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала										
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0	не применимо	0	не применимо	0	не применимо	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо						не применимо
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0				0		0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			91 001 187				22 750 297		48 338 155

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	x	0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	x	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	x	0	x

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409/08.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс.руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному методу подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному методу подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	15 367 196 207	14 676 103 591	10 851 134 185	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> (0 процентов, всего, из них:		2 336 267 354	2 334 106 322	0	2 726 725 838	2 723 905 058	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 112 287 551	1 112 287 551	0	1 567 052 611	1 567 052 611	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 223 979 803	1 221 818 771	0	1 159 673 227	1 156 852 447	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 901 450 198	1 895 511 606	379 102 321	2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 053 261 769	1 048 850 362	209 770 072	1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		848 188 429	846 661 244	169 332 249	557 143 907	553 660 163	110 732 033	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		32 006 581	31 993 064	15 996 532	6 942 954	6 925 841	3 462 921	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		856 156	856 156	428 078	372 993	372 993	186 497	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		31 150 425	31 136 908	15 568 454	6 569 961	6 552 848	3 276 424	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10 981 329 476	10 331 407 134	10 331 407 134	11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		5 364 226 318	4 991 622 327	4 991 622 327	5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		116 142 598	83 085 465	124 628 198	152 822 706	102 327 549	153 491 324	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		554 976 920	554 976 920	28 020 488	32 729 613	32 729 613	1 935 280	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	

2.1.3	требования участников клиринга	554 976 920	554 976 920	28 020 488	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	6 007 712 955	5 525 318 622	7 544 739 086	6 167 528 223	5 695 130 136	7 719 982 269
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 626 057 467	2 386 431 532	2 674 023 545	2 554 221 598	2 340 960 181	2 596 016 491
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	264 507 798	228 606 169	280 153 637	302 168 045	265 502 272	328 502 696
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 903 118 887	2 696 252 118	4 044 378 177	3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	212 917 631	212 917 631	532 294 077	150 238 664	150 238 664	375 596 661
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 111 172	1 111 172	13 889 650	1 111 172	1 111 172	13 889 650
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребление цели, всего, в том числе:	147 093	101 831	144 965	161 890	115 495	168 346
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8 868	8 033	8 836	1 845	1 574	1 731
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	116 720	87 749	122 849	132 827	104 820	146 748
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	14 141	3 744	6 365	16 925	5 720	9 724
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	7 364	2 305	6 915	10 293	3 381	10 143
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 558 017 982	3 519 338 988	1 313 961 631	3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 267 912 132	1 252 879 914	1 252 879 914	1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	67 171 725	67 171 225	33 585 613	13 365 411	13 332 308	6 666 154
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	137 480 647	137 480 518	27 496 104	102 476 138	102 473 722	20 494 744
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 085 453 478	2 061 807 331	0	2 178 618 517	2 154 527 514	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	103 710 128	x	102 272 494	106 107 117	x	107 614 638

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международных рейтинговых агентством Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		181 748 253	181 748 253
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 211 655 017	1 211 655 017
6.1.1	чистые процентные доходы		879 686 664	879 686 664
6.1.2	чистые непроцентные доходы		331 968 353	331 968 353
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		244 024 950	204 965 813
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18 969 210	15 936 051
7.1.1	Общий		7 994 426	8 720 225
7.1.2	Специальный		9 899 114	6 992 470
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		1 075 670	223 356
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе		0	0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		552 786	461 214
7.4.1	основной товарный риск		381 050	299 631
7.4.2	дополнительный товарный риск		136 349	126 716
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		35 387	34 867

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

Подраздел 3.1. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс.руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 214 053 179	29 630 339	1 184 422 840		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 079 677 325	19 755 460	1 059 921 865		
			93 854 775	11 499 468	82 355 307		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		38 678 995	-1 920 447	40 599 442		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 842 084	295 858	1 546 226		

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П			по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 302 747 423	19,02	247 746 109	9,12	118 820 994	-9,90	-128 925 115	
1.1	ссуды	1 270 588 114	18,44	234 332 733	8,87	112 647 490	-9,58	-121 685 243	
2	Реструктурированные ссуды	1 651 553 348	7,85	129 622 156	1,86	30 679 070	-5,99	-98 943 086	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 044 221 634	8,07	84 293 406	0,44	4 553 034	-7,64	-79 740 372	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	2 556 368 830	8,26	211 035 024	0,69	17 755 830	-7,56	-193 279 194	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	494 336 441	16,10	79 598 943	0,99	4 884 556	-15,11	-74 714 387	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	75 431 597	20,52	15 479 277	0,25	189 690	-20,27	-15 289 587	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	74 428 452	11,98	8 914 082	0,00	42	-11,98	-8 914 040	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	-	0	-	0	0,00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	37 808 564	2,65	1 001 954	1,34	505 133	-1,31	-496 821	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.5	2 496 888 069	2 268 723 156	2 047 914 542	1 894 268 890
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22 544 311 356	23 057 993 140	22 961 371 483	22 999 224 591
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11,1	9,8	8,9	8,2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481В; RU0009029540	20301481В; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 975 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0,003 российских рублей	0,003 российских рублей	150 000 000,000 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0.07
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	56 377 900.00	56 377 900.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000.000 долларов США	1 000 000.000 долларов США	1.000 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 ЦБ РФ 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 ЦБ РФ 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; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента, 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
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,05	0,06	0,12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями)	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Сбербанк получил уведомление от Агентства по страхованию вкладов, что Агентство по страхованию вкладов приняло решение применить в отношении Сбербанка план мер по предупреждению банкротства, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно"

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

5.3

Номер пояснения:

1 Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 169 229 774

в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 61 713 038

1.2 изменения качества ссуд 101 616 590

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

1.4 установленного Банком России 21 543

иных причин 5 878 603

2 Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 149 474 314

в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд 10 462 350

2.2 погашения ссуд 81 087 292

2.3 изменения качества ссуд 48 064 075

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

2.5 установленного Банком России 265 220

иных причин 259 477

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)



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

" 31 " мая 2017 г.

Банковская отчетность		
Код территории по	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 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.3	4.5	11.2	9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.3	6.0	11.2	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.3	8.0	14.9	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	237.8	217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	331.5	301.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	53.7	55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0		Максимальное	Максимальное
8.1				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	120.3	129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	16.7	15.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) <1>		20.0	7.9	-

<1> Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на начало года не использовался в регуляторных целях

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 188 250 986
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		31 256 520
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 822 155
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 520 142 363
7	Прочие поправки		200 160 668
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22 544 311 356

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		20 348 238 804
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		217 963 854
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 130 274 950
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		65 775 460
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		50 573 373
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		17 385 757
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		128 718 721
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		760 353 167
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		4 822 155
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		765 175 322

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 313 961 631
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-206 180 732
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 520 142 363

Капитал и риски

20	Основной капитал		2 496 888 069
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22 544 311 356

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	11.1
----	--	-----	------

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

„31 „ мая 2017 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		271 006 752	305 032 646
1.1.1	проценты полученные		489 219 551	509 470 325
1.1.2	проценты уплаченные		-176 612 794	-230 510 520
1.1.3	комиссии полученные		87 156 939	72 014 827
1.1.4	комиссии уплаченные		-12 551 582	-8 466 057
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		-7 607 980	9 321 680
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-73
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 505 698	11 052 458
1.1.8	прочие операционные доходы		9 632 158	4 974 663
1.1.9	операционные расходы		-92 612 168	-51 159 049
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56 123 070	-11 665 608
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-683 080 476	-78 816 981
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 635 436	-11 846 095
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		596 808	10 981 923
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-240 197 418	-272 522 758
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-106 239 107	158 569 430
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		9 116 070	20 659 911
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-17 509 081	-191 698 333
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-306 368 419	180 320 671
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		-8 459 477	49 416 327
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16 655 288	-22 698 057
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		-412 073 724	226 215 665
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-175 711 813	-494 730 946
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		154 577 860	212 466 506
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-18 556 991	-678 536
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-85	6 815 370
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-19 787 733	-44 365 207
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		859 123	89 370
2.7	Дивиденды полученные		659 488	225 132
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-57 960 151	-320 178 311
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.5	-5 794	-7 874
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5 794	-7 874
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-29 888 499	-26 203 389
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-499 928 168	-120 173 909
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 775 146 807	1 556 595 024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 275 218 639	1 436 421 115

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

«31» мая 2017 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк
за 1 квартал 2017 года**

Содержание¹

1. Общая информация	21
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	21
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	22
3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности за 1 квартал 2017 года	22
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка	23
4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	23
4.2. (4.7.) Изменения в Учетной политике.....	23
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты.....	24
5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность.....	25
5.4. (5.4.) Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
5.5. (5.5.) Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации.....	28
5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	29
5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций	29
5.8. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства.....	31
5.10. (-) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	31
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	32
6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов	32
6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств.....	32
6.3. (6.4) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	32
6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы.....	33
6.5. (6.5.) Операционные расходы	33
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	34
8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала)	34
8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2017 года	34
8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	35
8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала.....	36
8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды.....	37
8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага	38
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	39
9.1. (9.2.) Кредитный риск	39
9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	45
9.3. (9.4.) Риск ликвидности.....	45
9.4. (9.5.) Страновой риск	49
9.5. (9.6.) Рыночные риски.....	50
9.6. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют.....	56
9.7. (9.13.) Операционный риск	58
9.8. (9.17.) Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	58

¹ В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год. В промежуточной отчетности раздел 7 «Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств» не раскрывается.

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности² ПАО Сбербанк³ за 1 квартал 2017 года, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации⁴;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁵, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁶, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁷;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

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.

² Далее – промежуточная отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк, Банк

⁴ Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁵ 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»

⁶ Далее – РПБУ

⁷ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 1 квартал 2017 года увеличилось на 4 участника и по состоянию на 1 апреля 2017 года составило 251 общество.

	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	251	247
прямое влияние	41	41
косвенное влияние	208	204
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

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

Наименование общества	Доля контроля Группы, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8 Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»	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 «СИБ Финансовый брокер»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 40 компаний, включая головные компании).

Остальные 196 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности за 1 квартал 2017 года

Сбербанк завершил 1 квартал 2017 года со следующими экономическими показателями⁸:

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 2016 год</i>
Активы	21 188 251	21 721 078
	<i>на 1 апреля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Капитал ⁹	3 326 985	3 124 381
	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Прибыль до налогообложения	214 648	114 890
Прибыль после налогообложения	154 989	100 444

Активы Банка в 1 квартале 2017 года сократились на 532 827 млн руб., в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и наличных денежных средств.

Капитал по состоянию на 1 апреля 2017 года увеличился на 202 604 млн руб. по сравнению с 1 января 2017 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	<i>на 1 апреля 2017 года</i>		<i>на 1 января 2017 года</i>	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	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

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

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

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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 в 1 квартале 2017 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹⁰, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

4.2. (4.7.) Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год внесены следующие изменения:

Учтены изменения, внесенные в Положение №385-П Указанием Банка России от 08.07.2016 №4065-У, касающиеся в основном вопросов организации бухгалтерского учета.

Внесены изменения, касающиеся перехода ПАО Сбербанк на единый баланс - с 1 января 2017 года ПАО Сбербанк по операциям центрального аппарата и филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, формирует один баланс и одну оборотную ведомость. По операциям филиала в Индии формируются отдельные баланс и оборотная ведомость.

В части доходов/расходов уточнено, что при переклассификации ссуд, иных активов, в том числе требований из I – III в IV и V категории качества комиссионное вознаграждение, отнесенное к процентному доходу, в дату переклассификации начисляется за период с даты последнего платежа/учета по дату переклассификации (включительно) и отражается в корреспонденции со счетами учета требований по прочим операциям. В случае переклассификации ссуд, иных активов в I – III категории качества причитающиеся к получению комиссионные доходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В части имущества для отдельных категорий запасов уточнен порядок оценки и списания на расходы.

С 1 февраля 2017 плата за досрочный возврат предоставленных (полученных) кредитов относится к процентным доходам (расходам).

¹⁰ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П)

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	за 1 квартал 2017 года	за 2016 год
Наличные денежные средства	398 226	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	721 128	967 162
Обязательные резервы	(152 078)	(154 714)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	24 296	8 699
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	283 653	339 244
Денежные средства и их эквиваленты	1 275 225	1 775 240
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(6)	(93)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 275 219	1 775 147

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 2017 года	за 2016 год
Производные финансовые инструменты	97 462	111 142
Долговые ценные бумаги	27 830	30 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 292	141 343

за 1 квартал 2017 года

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	17 139		
Российских организаций	15 925	10.2017 - 09.2032	3.91 - 12.40
Иностранных компаний	1 214	05.2018 - 02.2022	5.13 - 6.87
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	10 672		
Российских кредитных организаций	10 672	05.2017 - 01.2032	4.96 - 13.50
Облигации субъектов РФ	19	11.2017 - 09.2019	8.60 - 10.20
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 830		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	174	07.2018 - 09.2019	4.22 - 5.10

за 2016 год

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	18 718		
Российских кредитных организаций	18 718	02.2017 - 07.2031	4.95 - 13.50
Корпоративные облигации	11 440		
Российских организаций	11 440	02.2017 - 09.2032	4.22 - 13.00
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 - 9.25
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 201		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	10 890 704	63.4	11 327 452	65.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 371 603	25.5	4 337 385	25.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 899 509	11.1	1 595 506	9.3
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 161 815	100.0	17 260 343	100.0
Резервы на возможные потери	(1 055 318)		(1 038 721)	
Чистая ссудная задолженность	16 106 497		16 221 622	

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 371 603	28.6	4 337 385	27.7
Нефтегазовая промышленность	1 332 878	8.7	1 329 020	8.5
Металлургия	1 307 345	8.6	1 460 415	9.3
Операции с недвижимым имуществом	1 300 104	8.5	1 356 697	8.7
Торговля	916 317	6.0	939 528	6.0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	804 723	5.3	812 724	5.2
Машиностроение	760 821	5.0	762 938	4.9
Телекоммуникации	755 629	5.0	711 857	4.5
Энергетика	704 159	4.6	736 505	4.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	660 038	4.3	780 940	5.0
Услуги	596 976	3.9	640 940	4.1
Строительство	527 099	3.5	535 318	3.4
Химическая промышленность	461 854	3.0	500 849	3.2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	291 684	1.9	280 267	1.8
Деревообрабатывающая промышленность	63 057	0.4	63 503	0.4
Прочее	408 020	2.7	415 951	2.6
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 262 307	100.0	15 664 837	100.0

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	7 706 132	70.8	8 043 372	71.0
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 146 797	28.9	3 263 797	28.8
Кредитование в рамках сделок обратного репо	30 504	0.2	12 708	0.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 271	0.1	7 575	0.1
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	10 890 704	100.0	11 327 452	100.0

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ипотечные кредиты	2 428 358	55.5	2 392 387	55.2
На потребительские цели	1 933 381	44.3	1 932 684	44.5
Автокредиты	9 864	0.2	12 314	0.3
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 371 603	100.0	4 337 385	100.0

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

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

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

млн руб.	за 1 квартал 2017 года	за 2016 год
Российские государственные облигации	1 063 442	1 047 071
Корпоративные облигации	330 878	364 018
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	115 257	100 483
Акции	33 073	43 813
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	22 377	21 954
Еврооблигации иностранных государств	857	373
Операции прочего участия	469	28
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	1 566 320	1 577 707
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	741 850	724 231
Резерв	(41 031)	(32 325)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 267 139	2 269 613

за 1 квартал 2017 года			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 063 442		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	839 777	06.2017 - 02.2036	2.01 – 11.90
Еврооблигации Российской Федерации	223 665	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75
Корпоративные облигации	330 877		
Российских организаций	327 478	06.2017 - 12.2049	3.04 – 12.40
Иностранных компаний	3 399	09.2020 - 11.2025	9.35 - 11.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	115 257		
Российских кредитных организаций	87 132	05.2017 - 01.2032	3.35 - 11.95
Иностранных кредитных организаций	28 125	05.2017 - 06.2017	1.41 - 1.45
Облигации субъектов РФ	22 377	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	857	06.2017 - 12.2019	4.51 – 5.42
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 532 810		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	35 040	06.2017 - 06.2028	3.42 – 12.75

за 2016 год			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 047 071		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	803 763	06.2017 - 02.2036	2.01 – 11.90
Еврооблигации Российской Федерации	243 308	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75
Корпоративные облигации	364 018		
Российских организаций	361 226	02.2017 - 12.2049	3.04 – 12.40
Иностранных компаний	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	100 483		
Российских кредитных организаций	100 483	02.2017 - 07.2031	3.35 - 12.40
Облигации субъектов РФ	21 954	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	373	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 533 899		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 – 12.75

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

млн руб.	за 1 квартал 2017 года		за 2016 год	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Былинные богатыри»	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв	(2 576)		(2 318)	
Denizbank Anonim Sirketi	148 202	99.9	148 202	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	111 630	100.0
ООО «Аукцион»	70 534	100.0	67 311	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	66 902	100.0	53 000	100.0
Резерв	(14 049)		(11 130)	
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	43 584	100.0
Резерв	(23 492)		(17 969)	
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	11 671	79.2	11 671	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
ООО «Цифровые технологии»	8 960	100.0	8 960	100.0
АО «Универсальная электронная карта»	5 236	96.1	5 236	96.1
Резерв	(105)		(105)	
АО «Рublevo-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(631)		(631)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 170	100.0	2 170	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	840	100.0	796	100.0
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	700	100.0	510	100.0
ООО "Сбербанк Факторинг"	524	100.0	524	100.0
Резерв	(11)		(5)	
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	485	100.0	225	100.0
ЗАО "Сбербанк-АСТ"	445	100.0	445	100.0
ООО "РуТаргет"	427	100.0	427	100.0
ООО "Современные технологии"	361	100.0	361	100.0
АО "Центр программ лояльности"	300	100.0	300	100.0
ООО "Финансовая компания Сбербанка"	250	100.0	250	100.0
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	200	100.0	200	100.0
ЗАО "Стратеджи Партнерс Групп"	93	74.8	93	74.8
Резерв	(93)		(93)	
ЗАО "ЗД"	90	100.0	90	100.0
SB Securities S.A.	87	100.0	87	100.0
ООО "Сбербанк-Сервис"	80	100.0	80	100.0
Резерв	(2)		(2)	
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
ООО "АктивБизнесКоллекшн"	16	100.0	16	100.0
Итого дочерние организации	692 617		683 704	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ОАО «Социальные гарантии»	72	49.9	72	49.9
Резерв	(72)		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»»	2	20.0	2	20.0
Итого зависимые организации	8 142		8 142	
ЗАО "Объединенное кредитное бюро"	60	50.0	60	50.0
Итого совместно контролируемые организации	60		60	
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	700 819		691 906	

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	за 1 квартал 2017 года	за 2016 год
Корпоративные облигации	212 598	204 697
Резерв	(1 825)	(1 877)
Российские государственные облигации	174 998	176 336
Облигации субъектов РФ	49 082	48 985
Еврооблигации иностранных государств	29 350	30 911
Резерв	(2 935)	(3 091)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	461 268	455 961

за 1 квартал 2017 года

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	210 773			3 382
Российских организаций	194 502	11.2017 - 12.2046	2.73 - 13.10	3 043
Иностранных компаний	16 271	05.2018 - 09.2023	6.38 - 10.25	339
Российские государственные облигации	174 998			2 786
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 535	04.2017 - 01.2019	5.00 - 7.50	2 510
Еврооблигации Российской Федерации	23 463	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	276
Облигации субъектов РФ	49 082	05.2017 - 11.2024	7.95 - 13.06	1 157
Еврооблигации иностранных государств	26 415	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	358
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	461 268			7 683
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	1 380	10.2022 - 11.2023	3.13 - 6.63	21

за 2016 год

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

5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций

млн руб.	за 1 квартал 2017 года	за 2016 год
Полученные от банков кредиты и депозиты	176 992	190 044
Корреспондентские счета	132 819	157 614
Договоры прямого репо с банками	25 418	16 842
Средства кредитных организаций	335 229	364 500

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг за 1 квартал 2017 года составила 27 678 млн руб., за 2016 год – 17 902 млн руб.

5.8. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 2016 год</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 832 078	10 937 747
срочные вклады	8 842 267	8 835 065
текущие счета/счета до востребования	1 989 811	2 102 682
Прочие корпоративные клиенты	5 280 617	5 829 520
текущие счета/счета до востребования	2 461 473	2 408 644
срочные депозиты	2 268 711	2 660 914
международные займы	550 433	759 962
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	111 026	114 722
средства физических лиц	102 521	103 994
средства юридических лиц	8 505	10 728
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 223 721	16 881 989

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица ¹¹	10 734 838	66.2	10 841 667	64.2
Нефтегазовая промышленность	1 195 973	7.4	945 465	5.6
Машиностроение	715 890	4.4	492 965	2.9
Услуги	707 088	4.4	1 254 594	7.4
Международные займы	550 433	3.4	759 962	4.5
Торговля	395 468	2.4	721 739	4.3
Металлургия	259 911	1.6	211 585	1.3
Строительство	207 609	1.3	283 771	1.7
Энергетика	207 603	1.3	125 000	0.7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	160 950	1.0	259 062	1.5
Телекоммуникации	157 155	1.0	90 529	0.6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	150 797	0.9	138 589	0.8
Государственные и муниципальные учреждения РФ	62 322	0.4	70 075	0.4
Химическая промышленность	46 430	0.3	120 691	0.7
Деревообрабатывающая промышленность	22 044	0.1	51 908	0.3
Прочее	649 210	3.9	514 387	3.1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 223 721	100.0	16 881 989	100.0

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 2016 год</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	550 433	759 962
Несубординированные займы	324 921	517 334
Субординированные займы	225 512	242 628
Международные займы	550 433	759 962

¹¹ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	459 613	до востр. – 03.2020	0.01 – 18.0
Векселя	79 846	до востр. – 01.2023	0.01 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	98	до востр. – 10.2018	6.36 – 7.75
Выпущенные долговые обязательства	600 013		

<i>млн руб.</i>	<i>за 2016 год</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.1 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.1 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	179	до востр. – 07.2018	6.44 – 7.78
Выпущенные долговые обязательства	610 932		

5.10. (-) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

<i>тыс руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 2016 год</i>
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	283 653 280	339 244 239
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	2 193 303 459	2 072 337 194
- банкам - нерезидентам	758 660 662	448 771 242
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 434 532 636	1 623 450 930
- физическим лицам - нерезидентам	110 162	115 022
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	76 280 705	47 940 294
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 865 351	20 120 281
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 415 354	27 820 013
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	251 013 228	286 924 396
- банков - нерезидентов	114 833 201	134 677 102
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	95 577 025	108 268 297
- физических лиц – нерезидентов	40 603 002	43 978 997

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 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	430 383	476 548
Кредиты юридическим лицам	259 214	308 210
Кредиты физическим лицам	162 229	159 347
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	5 746	5 233
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	3 194	3 758
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	34 991	38 043
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 829	29 139
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 688	7 761
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	474	1 143
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	28 417	13 477
Кредиты банкам	24 694	13 239
Корреспондентские счета НОСТРО	266	136
Средства в Банке России	3 457	102
Процентные доходы	493 791	528 068

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	170 946	206 790
Срочные депозиты физических лиц	114 964	128 867
Срочные депозиты юридических лиц	29 055	47 863
Расчетные счета юридических лиц	12 878	13 934
Международные займы	8 376	11 775
Счета до востребования физических лиц	4 633	3 861
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 040	490
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	12 563	21 404
Субординированные займы Банка России	8 014	8 081
Депозиты Банка России	1 812	7 703
Срочные депозиты банков	2 290	4 686
Корреспондентские счета ЛОРО	447	934
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	10 591	14 256
Процентные расходы	194 100	242 450

6.3. (6.4) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 292)	(3 421)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 632)	(5 203)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 924)	(8 624)

6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	51 718	41 320
Расчетные операции	13 556	12 880
Ведение счетов	3 582	1 993
Банковские гарантии	3 283	3 450
Обслуживание по тарифным планам	2 747	1 704
Операции инкассации	2 310	2 363
Кассовые операции	2 310	3 167
Обслуживание бюджетных средств	1 279	1 197
Валютный контроль	1 269	1 264
Торговое финансирование и документарные операции	847	969
Операции с иностранной валютой	594	844
Операции с ценными бумагами	465	299
Аренда сейфов и банковских ячеек	373	350
Агентские и прочие услуги	143	470
Доход по договорам банковского обслуживания	83	1 844
Прочие	2 526	1 342
Комиссионные доходы	87 085	75 456
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	10 930	7 920
Расчетные операции	379	308
Инкассация	47	57
Прочие	830	617
Комиссионные расходы	12 186	8 902
Чистые комиссионные доходы	74 899	66 554

6.5. (6.5.) Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Расходы на содержание персонала	76 055	62 507
Административно-хозяйственные расходы	18 263	17 018
Амортизация	14 332	14 369
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	13 059	10 073
Расходы от реализации собственных прав требования	7 078	19 692
Прочие операционные расходы	9 706	6 751
Операционные расходы	138 493	130 410

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 2017 года	на 1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	412 058
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 474 559	1 905 443
Нематериальные активы	(50 764)	(49 794)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(167 199)	(239 276)
Базовый капитал	2 496 888	2 268 723
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 496 888	2 268 723
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	44 780	65 597
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	154 471	126 523
Субординированный кредит	663 985	679 089
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	25	30
Предоставленные субординированные кредиты	(92 031)	(74 575)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(133)	(6)
Дополнительный капитал	830 097	855 658
Собственные средства (капитал)	3 326 985	3 124 381

8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2017 года

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	N строки	Отчет об уровне достаточности и капитала ф. 0409808	
			ф. 0409808	N строки
Источники базового капитала	2 744 099		2 714 852	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	34	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	-	34	-	2.2
	2 444 757	33	2 474 559	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(577 485)		(217 964)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(463 428)	10	(41 769)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(41 769)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(114 057)	6	(91 246)	18,19
существенные вложения	-		(91 246)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(84 949)	27
Источники дополнительного капитала	16 758 719		922 261	51
Уставный капитал (привилегированные акции)			25	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	44 780	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	154 989	34	154 471	46
Средства кредитных организаций	335 229	15	-	46

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 223 721	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		663 985	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		44 780	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(16 875 722)		(92 164)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(8)	6	(6)	54, 55
существенные вложения			(6)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(461 267)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(307 950)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 106 497)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(92 031)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(92 031)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(127)	56.1.2
Итого базовый капитал	2 049 612		2 496 888	
Итого дополнительный капитал			830 097	
Собственные средства (капитал), итого			3 326 985	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 1 января 2017 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 1 апреля 2017 года
Средства на корреспондентских счетах	96	(89)	-	7
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 059 921	30 493	(10 737)	1 079 677
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 968	(208)	-	4 760
Вложения в дочерние и зависимые организации	32 325	8 706	-	41 031
Прочее	44 934	4 384	(1 294)	48 024
Условные обязательства кредитного характера	40 600	(1 921)	-	38 679
Операции с резидентами оффшорных зон	1 546	296	-	1 842
Итого	1 184 423	41 661	(12 031)	1 214 053

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 2017 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	19 846 528	19 813 786	19 813 786
Рыночный риск	244 025	244 025	244 025
Операционный риск	2 271 853	2 271 853	2 271 853
Итого показатели для расчета нормативов	22 362 406	22 329 664	22 329 664

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹², 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 №139-И.

По итогам 1 квартала 2017 года величина активов, взвешенных с учетом риска, снизилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено снижением объема кредитного портфеля и укреплением курса национальной валюты.

8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала¹¹:

%	на 1 апреля 2017 года		на 1 января 2017 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.5	11.2	9.9
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6.0	11.2	9.9
Норматив достаточности общего капитала (H1.0)	8.0	14.9	13.6

В соответствии с принятой в Банке 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.

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

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- оценка доступности инструментов капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте, определенном стратегией развития Банка и составляет 3 года. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Прогнозирование производится с учетом фазы делового цикла, еженедельно происходит мониторинг макроэкономических показателей и рассматриваются возможные сценарии антициклической надбавки Банка России. Помимо указанных выше процедур в Банке используется прогнозирование доступных финансовых ресурсов (ДФР) – внутренние метрики объема средств, имеющихся в распоряжении Банка для покрытия потенциальных убытков от реализации рисков.

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

¹² Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И)

Банк проводит двухэтапную оценку доступности дополнительных источников капитала. В рамках первого этапа еженедельно проводится анализ спроса на существующие субординированные инструменты Банка на вторичном рынке. В рамках второго этапа, в случае потребности в дополнительных источниках капитала, проводится детальная оценка в виде переговоров с потенциальными инвесторами, что зафиксировано во внутренних документах Банка.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Производится ежегодная оценка склонности Банка к риску на основе ежегодно обновляемых лимитов Аппетита к Рisku (АкР). Для целей поддержания дополнительного запаса капитала в Банке используется внутренний лимит Казначейства для достаточности капитала, позволяющий Банку быть более устойчивым в стрессовых условиях.

Ежеквартально осуществляется общепанковское стресс-тестирование и еженедельно обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

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

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

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

8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию».¹³

По состоянию на 1 апреля 2017 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 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	154 989	100 444
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	154 989	100 444
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	7.2	4.7

¹³ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

Информация о выплаченных дивидендах:

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

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2016 года	(7)	(1)
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2016 года	373	106

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага

	<i>на 1 апреля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Основной капитал, млн руб.	2 496 888	2 268 723
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	22 544 311	23 057 993
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11.1	9.8

В 1 квартале 2017 года показатель финансового рычага вырос на 1,3 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 22 544 311 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 356 060 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

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

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

9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 апреля 2017 года¹⁴

млн руб.	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 044 518	7 227 269	868 736	365 695	655 597	17 161 815
Кредиты банкам	1 797 797	29 615	7 271	62 852	1 973	1 899 509
Кредиты юридическим лицам	6 245 644	3 216 336	696 195	283 422	449 106	10 890 704
Кредиты физическим лицам	1 077	3 981 318	165 270	19 421	204 518	4 371 603
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	433 137	29 805	65	-	1 816	464 823
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	433 026	29 805	-	-	1 816	464 647
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	876 525	185 532	113 945	38 529	56 588	1 271 120
Прочие требования к кредитным организациям	648 443	367	45	33 584	930	683 369
Прочие требования к юридическим лицам	228 014	157 295	103 825	4 497	28 411	522 042
Прочие требования к физическим лицам	68	27 870	10 075	448	27 247	65 709
Непрофильные активы	-	11 387	3 903	910	-	16 200
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 354 181	7 453 993	986 649	405 135	714 001	18 913 958
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	40	110 613	179 752	169 097	595 816	1 055 318
Кредиты банкам	-	406	1 527	41 876	1 973	45 781
Кредиты юридическим лицам	40	68 368	168 366	120 649	400 655	758 078
Кредиты физическим лицам	-	41 839	9 859	6 573	193 188	251 459
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 944	32	-	1 816	4 793
Прочие резервы на возможные потери	-	3 863	23 985	26 103	56 030	109 981
Прочие требования к кредитным организациям	-	22	11	23 504	930	24 467
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 481	23 393	2 435	28 444	57 754
Прочие требования к физическим лицам	-	359	581	164	26 656	27 760
Непрофильные активы	-	1 188	1 569	683	-	3 440
Резервы на возможные потери	40	118 607	205 339	195 883	653 663	1 173 532

¹⁴ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 468 273 млн руб. (463 318 млн руб. на 1 января 2017 года).

Информация о классификации активов по группам риска

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

млн руб.	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года	Среднее значение за 1 квартал 2017 года
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	10 368 505	11 348 133	10 858 319
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 183 964	4 155 640	4 169 802
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 129 900	1 213 622	1 171 761
Условные обязательства кредитного характера	1 282 328	1 222 056	1 252 192
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	713 026	544 138	628 582
ПФИ всего, в том числе:	197 513	204 455	200 984
КРС	102 272	107 615	104 944
РСК	95 241	96 840	96 041
Средства на корреспондентских счетах	279 894	335 310	307 602
Прочее	1 691 398	1 401 856	1 546 627
Совокупный объем кредитного риска	19 846 528	20 425 210	20 135 869

Активы с просроченными сроками погашения

на 1 апреля 2017 года								
млн руб.	Сумма	Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
			в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 161 815	700 627	170 980	78 632	74 280	376 734	1 214 482	1 055 318
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 288 762	677 195	164 218	77 990	70 847	364 140	1 168 790	1 010 025
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	103 547	15 734	5 227	-	3 028	7 480	12 734	12 734
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 047	2 357	714	356	340	946	24 267	24 267
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	720 113	-	-	-	-	-	294	119
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	9 116	4 743	821	286	65	3 570	7 660	7 436
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	8 230	598	-	-	-	598	737	737
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	464 823	901	-	-	-	901	4 793	4 793
Прочие требования	1 271 120	54 841	4 176	3 705	17 727	29 233	110 137	109 981
Непрофильные активы	16 200	-	-	-	-	-	3 440	3 440

на 1 января 2017 года

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

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 3.3% (по состоянию на 1 января 2017 года – 2.9%).

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

млн руб.	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 986 545	9 692 605
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 660 400	4 582 773
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	837 852	822 102
Итого	15 484 797	15 097 480

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 апреля 2017 года составило 342 149 млн руб. и 3 166 636 млн руб. соответственно. На 1 января 2017 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 434 302 млн руб. и 3 154 778 млн руб. соответственно.

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

<i>на 1 апреля 2017 года</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	348 849	52 766	33 962	50 048	212 073
Физические лица	312 415	91 518	32 003	24 232	164 662
Кредитные организации	39 363	26 696	12 668	-	-
Просроченная задолженность	700 627	170 980	78 632	74 280	376 734

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

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

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 1 квартала 2017 года реализовано имущество на 200 млн руб., за 1 квартал 2016 года – на 138 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 апреля 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 3 414 411,1 млн руб., их доля в активах баланса – 16.1% (на 1 января 2017 года: 3 285 711,8 млн руб. и 15.1% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

По состоянию на 1 апреля 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 207 596,3 млн руб., их доля в активах – 0.98% (на 1 января 2017 года: 204 042,9 млн руб. и 0.9% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 139-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 сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)¹⁵ за 1 квартал 2017 года изменилась с 28.7% до 28.5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

¹⁵ Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

О производных финансовых инструментах

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

млн руб.	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	97 462	111 142
Корректировка на соглашения о неттинге	(31 687)	(33 843)
Чистая величина текущего кредитного риска	65 775	77 299

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции 139-И.

Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 1 квартала 2017 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам репо.

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 России¹⁶, 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 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 2017 года:

тыс руб.	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	103 390 905	101 774 004	21 273 488 140	2 405 915
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	739 623 004	x
кредитных организаций	x	x	317 698 645	x
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	x	x	421 924 359	x
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	29 547 157	27 930 256	2 007 145 345	2 405 915
кредитных организаций, всего, в том числе:	665 036	112 499	116 416 308	x
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	665 036	112 499	113 604 204	x
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	2 812 104	x
юридических лиц, не являющихся	28 882 121	27 817 757	1 890 729 037	2 405 915

¹⁶ 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»).

кредитными организациями, всего, в том числе:

- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 882 121	27 817 757	1 890 729 037	2 405 915
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	x	x	329 960 267	x
Межбанковские кредиты (депозиты)	x	x	1 804 027 721	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 224 569 175	73 843 748	8 124 249 509	2 688 336 595
Ссуды, предоставленные физическим лицам	x	x	4 097 775 300	x
Основные средства	x	x	464 020 883	x
Прочие активы	x	x	1 555 960 684	x

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

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности. В течение 1 квартала 2017 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

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

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

млн руб.	на 1 апреля 2017 года	Коэффициент риска, %	на 1 января 2017 года	Коэффициент риска, %
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100	1 111	100
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	52	100	70	100
Итого	1 163	100	1 181	100

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

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №385-П.

В течение 2 квартала 2017 года Сбербанк планирует осуществить сделку по уступке прав требования по ипотечным кредитам ипотечным агентам и специализированным обществам в объеме 48 507 млн руб.

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.

Цель управления риском ликвидности Группы – обеспечение своевременного и полного исполнения существующих финансовых обязательств всех участников Группы при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

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 пассивов, 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 устанавливает значения лимитов на риск-метрики ликвидности, 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 ПАО Сбербанк по управлению 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, 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 Сбербанка 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 2017 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
H2	мин 15	мин 20	237.8	217.0
H3	мин 50	мин 55	331.5	301.6
H4	макс 120	макс 115	53.7	55.4
LDR по Банку ¹⁷	не применимо	макс 109	87.9	86.9

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	398 226	-	-	-	-	-	398 226
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	627 597	36 141	29 084	21 760	6 546	-	721 128
Средства в кредитных организациях	58 547	36 141	29 084	21 760	6 546	-	152 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 950	-	-	-	-	-	307 950
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	33 773	27 233	26 081	22 450	15 755	-	125 292
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 085 800	1 672 555	1 785 168	4 627 234	6 558 805	432 253	17 161 815
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 566 320	-	-	-	-	700 819	2 267 139
Требования по текущему налогу	-	-	-	6 525	-	-	6 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	463 428	463 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 532	-	-	-	8 532
Прочие активы	169 945	14 360	34 413	43 807	52 446	7 295	322 266
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 267 108	1 750 891	1 940 408	4 827 910	6 853 456	1 603 795	22 243 568
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	153	2 552	7 695	79 876	500 000	-	590 276
Средства кредитных	275 575	13 605	15 413	18 021	12 615	-	335 229

¹⁷ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
организаций							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 372 163	3 764 915	3 059 306	2 353 800	673 537	-	16 223 721
в т.ч. вклады физических лиц	3 259 803	3 244 111	2 593 659	1 570 147	164 358	-	10 832 078
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 694	13 639	13 296	33 741	15 388	-	89 758
Выпущенные долговые обязательства	104 690	233 190	158 089	53 405	50 639	-	600 013
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Прочие обязательства	284 974	13 909	7 236	1 740	194	-	308 053
Обязательства до резервов на возможные потери	7 051 249	4 041 810	3 261 035	2 540 583	1 252 373	17 878	18 164 928
Чистый разрыв ликвидности	(1 784 141)	(2 290 919)	(1 320 627)	2 287 327	5 601 083	1 585 917	4 078 640
Совокупный разрыв ликвидности	(1 784 141)	(4 075 060)	(5 395 687)	(3 108 360)	2 492 723	4 078 640	-

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
в т.ч. обязательные резервы	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Средства в кредитных организациях	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 454 549	1 971 201	1 817 101	4 760 961	6 855 143	401 388	17 260 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Требования по текущему налогу	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 077	-	-	-	8 077
Прочие активы	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	4 977 768	2 129 425	1 917 855	4 988 990	7 169 200	1 576 562	22 759 800
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства кредитных	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
организаций							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989
в т.ч. вклады физических лиц	2 982 915	4 361 371	1 946 081	1 483 325	164 055	-	10 937 747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	12 072	33 627	9 612	39 318	12 958	-	107 587
через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые обязательства	187 195	217 529	97 825	58 227	50 156	-	610 932
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 772	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Прочие обязательства	256 129	14 181	2 020	188	59	7 617	280 194
Обязательства до резервов на возможные потери	6 964 316	5 260 804	2 359 035	2 644 727	1 595 635	25 495	18 850 012
Чистый разрыв ликвидности	(1 986 548)	(3 131 379)	(441 180)	2 344 263	5 573 565	1 551 067	3 909 788
Совокупный разрыв ликвидности	(1 986 548)	(5 117 927)	(5 559 107)	(3 214 844)	2 358 721	3 909 788	

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

Снижение разрыва ликвидности на сроках до 1 года обусловлено действиями Банка, направленными на удлинение срочности клиентских средств, преимущественно за счёт перераспределения срочности средств физических лиц на более долгосрочные горизонты. Кроме того, снижение разрыва ликвидности связано со смещением срочности ссудной задолженности на более короткие сроки до погашения. Снижение уровня средств в Банке России связано с особенностями исполнения обязательства по резервированию клиентских средств, снижение объёма денежных средств – с сезонным снижением спроса на наличные денежные средства.

9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

млн руб.	на 1 апреля 2017 года				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	24 289	115	278 608	4 937	307 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 964	313	2 179	11 836	125 292
Чистая ссудная задолженность	13 866 615	230 925	820 246	1 188 711	16 106 497
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 914 909	46 114	119 023	187 093	2 267 139
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 582	26 415	14 290	1 981	461 268

на 1 января
2017 года

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ¹⁸	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185	141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708	16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166	455 961

9.5. (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».

¹⁸ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках.

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

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

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

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

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

Процентный риск по торговым позициям. 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 2017 года и 1 января 2017 года приведены в таблице ниже*¹⁹:

Вид риска	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
Рыночный риск	41 739	43 162	1.3	1.4
по портфелю долговых ценных бумаг	35 741	40 473	1.1	1.3
фондовый риск	0	0	0.0	0.0
валютный риск	6 240	3 387	0.2	0.1
товарный риск	69	98	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(311)	(796)	0.0	0.0

Величина рыночного риска существенно не изменилась в период с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 года.

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

¹⁹ 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 2017 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	218	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	1	62	6
Корпоративные облигации российских организаций	30	39	5
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	23	6
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	1	-
Облигации субъектов РФ	4	-	1
Итого	254	125	17

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

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	202	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	2	74	6
Корпоративные облигации российских организаций	28	42	7
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	26	7
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	0.2	-	-
Облигации субъектов РФ	4	-	-
Итого	237	142	20

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь (снижения чистого процентного дохода и/или возникновения убытков), снижения величины капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам банковской книги. Данный вид риска включает:

- гэп-риск (риск изменения ставок) – возникает в результате изменения уровня и/или структуры процентных ставок по причине различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги;
- базисный риск – возникает в результате неодинакового изменения значений различных индексов рыночных процентных ставок или неодинакового изменения процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов по причине использования для ценообразования финансовых инструментов банковской книги разных индексов и индикаторов;
- риск опциональности – возникает в результате исполнения опционов, учитываемых в банковской книге, или в результате исполнения опционов, встроенных в банковские продукты, по которым Банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков. Риск опциональности в свою очередь включает риск автоматических опционов (например, опционов cap и floor) и риск изменения поведения клиентов (например, в отношении досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и депозитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий);
- риск переоценки портфеля ценных бумаг банковской книги, доступных для продажи (AFS-портфеля) – возникает в результате роста процентных ставок и соответствующего уменьшения капитала Банка на величину снижения стоимости (отрицательной переоценки) портфеля ценных бумаг банковской книги, доступных для продажи.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений

процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям²⁰ в рублях и иностранных валютах.

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

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>на 1 апреля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>на 1 апреля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	76 225	100 193	(76 225)	(100 193)
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(16 306)	(11 325)	16 306	11 325
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(2 261)	(1 867)	2 261	1 867

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением размещений рублей через валютные свопы.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, снижением объемов средств юридических и физических лиц.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, снижением объемов средств на счетах ЛОРО и объемов средств юридических и физических лиц, сокращением средней срочности краткосрочных средств в банках.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы ПАО Сбербанк с 2016 года 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 КУАП.

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

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

Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

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

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

Методология оценки

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

- процентный гэд отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом поведения клиентов или согласно контрактным условиям;
- чувствительность чистого процентного дохода позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход;
- регуляторная ОВП отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;

²⁰ Согласно стандартам Базельского комитета по банковскому надзору «Стандарты процентного риска в банковской книге» от апреля 2016 года материальной признается процентная позиция в валюте, составляющая более 5% от суммы активов или суммы обязательств в банковской книге

- экономическая ОВП отражает чувствительность прибыли до налогообложения к изменению валютных курсов;
- экономический капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал изменения процентных ставок и валютных курсов в стресс-сценарии.

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам²¹:

Валюта	на 1 апреля 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Доллары США	Евро	Золото ²²
Величина ОВП, млн руб.	36 663	7 787	5 888	43 479	(25 908)	(6 521)
Величина ОВП, % от капитала	1.1	0.8	0.2	1.4	0.8	0.2

Основными целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют²³;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

²¹ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И

²² Открытая валютная позиция по швейцарскому франку по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 3 744 млн руб., открытая валютная позиция по золоту по состоянию на 31 марта 2017 года составляла (3 509) млн руб.

²³ В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления процентной позицией, исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах

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

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2017 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	320 984	26 328	33 081	17 833	398 226
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	721 011	56	61	-	721 128
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	4 343	226 688	27 500	49 426	307 957
<i>Резервы на возможные потери</i>					(7)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 069	21 557	204	-	27 830
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 473 797	4 046 373	531 232	110 413	17 161 815
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 055 318)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ²⁴	1 824 224	404 681	77 618	1 680	2 308 203
<i>Резервы на возможные потери</i>					(41 064)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	269 008	153 420	38 681	4 918	466 027
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 760)
Требования по текущему налогу на прибыль	6 525	-	-	-	6 525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 624	-	-	-	464 624
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 196)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 775	-	-	-	10 775
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 243)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	294 789	52 389	41 051	2 929	391 158
<i>Резервы на возможные потери</i>					(68 892)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 396 149	4 931 492	749 428	187 046	22 264 115
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 173 326)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	590 276	-	-	-	590 276
Средства кредитных организаций	138 228	57 613	121 939	17 449	335 229
Средства клиентов	11 325 977	3 975 452	782 378	139 914	16 223 721
Выпущенные долговые обязательства	569 609	28 868	1 536	-	600 013
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	17 878	-	-	-	17 878
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	198 169	106 001	2 888	943	308 001
Обязательства до резервов на возможные потери	12 840 137	4 167 934	908 741	158 306	18 075 118
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					52
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					40 521
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(25 969)	(216 910)	252 450	(1 927)	7 644

²⁴ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №385-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

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

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

9.7. (9.13.) Операционный риск

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 апреля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Чистые процентные доходы	879 687	879 687
Чистые непроцентные доходы	331 968	331 968
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 211 655	1 211 655

9.8. (9.17.) Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 734 329 млн рублей.

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 апреля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Вложения в акции	356 869	373 087
Вложения в доли в уставном капитале	377 460	362 628
Итого,	734 329	735 715
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	700 819	691 906

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 квартал 2017 года</i>	<i>за 1 квартал 2016 года</i>
Размер прибыли (убытка) от продажи	8 440	-
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	(8 706)	418
Доходы (дивиденды) полученные	3 499	226
Реализованные доходы	3 233	644
Нереализованная переоценка	(10 634)	2 788

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года представлен в следующей таблице:

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений²⁵</i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от общей суммы вложений</i>
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	114 057	91 246	80
Добавочный капитал (существенные)	379 771	75 954	20
Дополнительный капитал (существенные)	8	6	80

²⁵ В соответствии с Положением №395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов

Данные по состоянию на 1 января 2017 года:

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

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк

Г.О. Греф

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



М.Ю. Лукьянова

31 мая 2017