

Аудиторское заключение
о промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»
за 1 квартал 2016 года

Май 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 1 квартал 2016 года:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 года	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2016 года	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 года	9
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 года	14
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 года	16
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	17

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного
общества «Сбербанк России»

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

Ответственность аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

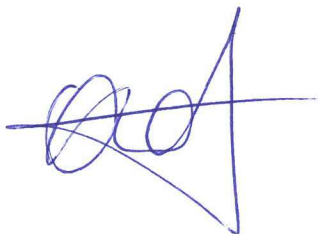
Мнение

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

Прочие сведения

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года не проводился.

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



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 мая 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	441 129 956	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	815 524 345	586 685 384
2.1	Обязательные резервы		130 209 269	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	310 176 162	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	332 861 939	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 600 213 359	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 473 257 721	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	584 039 252	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	417 603 450	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		12 783 986	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	498 855 274	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 889 638	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	457 945 174	505 716 727
13	Всего активов		22 369 241 004	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		789 649 145	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	409 955 657	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 412 928 569	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9 815 283 558	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		181 592 358	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	694 238 370	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		93 348 434	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	307 169 483	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 607 649	37 805 399
23	Всего обязательств		19 923 489 665	20 378 763 487
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
26	Эмиссионный доход	8.1	228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд	8.1	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)		-5 410 947	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		65 880 508	66 357 126
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		1 985 495 449	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	100 443 830	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 445 751 339	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 695 400 719	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 244 617 454	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель Правления
ПАО СбербанкСтарший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

31 мая 2016 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за I квартал 2016 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>
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	528 068 274	483 038 324
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13 477 054	12 507 777
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		476 548 167	437 086 608
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		38 043 053	33 443 939
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	242 449 647	321 033 856
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		21 403 664	98 645 205
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		206 789 639	210 172 452
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		14 256 344	12 216 199
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		285 618 627	162 004 468
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:	8.2	-91 877 897	-56 895 821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 795 672	-2 395 250
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		193 740 730	105 108 647
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23 167 900	-84 861 702
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-388 322
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		537 234	-2 395 762
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-73	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 052 458	36 722 101
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-8 623 863	54 983 830
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1 971 196	-599 546
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		225 132	-707 432
14	Комиссионные доходы	6.3	75 455 764	62 679 470
15	Комиссионные расходы	6.3	8 902 181	6 803 794
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8.2	0	-3 198
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	153 273	-84 676
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-2 799	-11 483 646
19	Прочие операционные доходы		6 803 010	6 677 606
20	Чистые доходы (расходы)		245 299 589	158 843 576
21	Операционные расходы	6.5	130 410 043	108 699 086
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		114 889 546	50 144 490
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	14 445 716	23 824 857
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		100 442 659	26 156 336
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1 171	163 297
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	100 443 830	26 319 633

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	100 443 830	26 319 633
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		-478 874	-505 975
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному		-478 874	-505 975
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в		-2 257	-37 816
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в		-476 617	-468 159
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		41 016 342	84 837 898
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		41 016 342	84 837 898
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		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		41 016 342	84 837 898
10	Финансовый результат за отчетный период		40 539 725	84 369 739
			140 983 555	110 689 372

<1> Сопоставимые данные на 01.04.2015 не аудировались

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

" 31 " мая 2016 г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

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

Код формы по ОКУД (040908)
Квартальная (1 годика)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (исключая показатели на отчетную дату)		Стоимость инструмента (исключая показатели на начало отчетного года <4>)	
			включенная в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная 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	обязательными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Перераспределение прибыли (убытков):		1 944 950 643	x	1 813 185 333	x
2.1	прошлых лет		1 944 950 643	x	1 729 432 025	x
2.2	отчетного года		0	x	83 753 308	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)		2 185 243 142	x	2 053 477 832	x
Показатели, уменьшающие достаточность базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прям по обесценению ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22 530 704	15 020 469	9 165 440	13 748 159
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы задоирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Резервы задоирования резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доходы от сделок с деривативами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитной и рыночной стоимости, 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		133 432 365	88 954 910	60 865 665	91 208 498
20	Права по обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процент от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина дополнительной капитала		169 701 405	x	226 885 015	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		325 664 474	x	206 916 120	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 859 578 668	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
Показатели, уменьшающие достаточность дополнительного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		169 701 405	x	226 885 015	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		169 701 405	x	226 885 015	x
41.1.1	нематериальные активы		13 789 030	x	13 748 159	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		155 912 375	x	213 136 856	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы		0	x	0	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментами принадлежащих активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		169 701 405	x	226 885 015	x
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 859 578 668	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		916 600 215	x	929 951 133	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39 305 040	x	45 855 880	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		955 905 255	x	975 807 013	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		84 863 940	56 575 960	71 208 421	106 812 630

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 073 312	x	3 109 026	x
56.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 073 312	x	3 109 026	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы		0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1 312	x	1 026	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам «2»		2 072 000	x	3 108 000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и индустриям, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	заложенные в обеспечение и приобретенные основные средства и материальные запасы		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		86 937 252	x	74 317 447	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		868 968 003	x	901 489 566	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	2 728 546 671	x	2 658 051 278	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		254 552 108	x	151 256 677	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	23 627 218 761	x	22 303 121 102	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	23 627 218 761	x	22 303 121 102	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	23 697 720 027	x	22 389 803 957	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.2)	8.5	7.9	x	7.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 15 + строка 60.3)	8.5	7.9	x	7.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.4)	8.5	11.5	x	11.9	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антиквизиционная надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала «1»	8.5	7.9	x	7.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.5	7.9	x	7.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.5	11.5	x	11.9	x
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги и существенности						
72	Не существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
74	Провы по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	x	0	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно 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 N 8 сопроводительной информации к форме 0409/08.
 <1> Значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016 рассчитаны с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-11/18458
 <2> Показатель рассчитан в соответствии с п.4 Приложения к Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П

Раздел 2. Сведения об уровне кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

			тыс.руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года «1»		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному 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	8.4	17 800 654 904	17 052 729 042	13 068 493 683	17 979 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586
1.1	Активы с коэффициентом риска «1»-0 процентов, всего, из них:		2 598 914 312	2 597 077 836	0	2 454 195 265	2 452 346 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		808 554 610	808 554 610	0	586 685 386	586 685 386	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		403 502 209	402 185 292	0	396 414 916	395 241 642	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые 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:		1 691 270 552	1 689 941 974	337 988 395	1 709 753 758	1 708 539 243	341 707 849

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, осуществляющим образовательную, научную, культурную, социальную, спортивную, медицинскую, ветеринарную, образовательную и учебно-научную деятельность субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	787 850 231	786 523 219	157 304 644	772 970 048	771 771 844	154 354 369
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг кредитоспособности «>», а в том числе обеспеченные их гарантиями	714 190 535	714 190 535	142 838 107	790 800 054	790 800 054	158 160 011
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	195 459 462	195 421 048	97 710 524	839 573 387	839 087 663	419 843 832
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг кредитоспособности «>», а в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	88 540 179	88 080 053	44 040 027
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", а в том числе обеспеченные их гарантиями	383 287	383 287	191 644	402 939	402 939	201 470
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", а в том числе обеспеченные их гарантиями	195 076 175	195 037 761	97 518 880	141 356 966	141 356 966	70 678 483
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	13 152 752 062	12 445 247 963	12 445 247 963	12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374
1.4.1	судебная задолженность юридических лиц	6 846 701 337	6 397 128 722	6 397 128 722	6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2"	162 258 485	125 031 181	187 546 772	4 165 687	4 165 687	6 248 531
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x
2.1	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	69 250 067	69 250 067	3 761 303	83 346 084	83 346 084	4 406 104
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 к участникам рынка	69 250 067	69 250 067	3 761 303	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 036 999 301	4 617 848 176	6 138 884 818	4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 489 165 488	2 171 869 303	2 388 990 233	2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	218 162 929	191 601 593	246 736 673	257 089 265	231 286 151	288 439 656
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 289 280 611	2 134 047 007	3 201 070 510	1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов	119 279 101	119 279 101	298 197 752	81 222 569	81 222 569	203 056 423
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 111 172	1 111 172	13 889 650	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.4	364 361	313 056	466 508	672 515	954 121
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	319 019	283 131	396 383	704 852	651 186	911 661
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	29 119	19 823	33 609	23 616	16 559	28 150
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	13 766	8 062	24 185	10 092	4 770	14 310
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	2 457	2 040	12 240	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 503 703 701	3 469 101 194	1 172 482 154	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 185 501 810	1 171 529 888	1 148 409 713	1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6 219 833	5 767 663	1 358 486	3 933 808	3 491 500	1 892 003
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	114 505 219	114 490 565	22 713 955	112 460 152	112 440 338	22 495 249
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 197 476 839	2 177 313 078	0	2 111 024 518	2 088 844 981	0
5	Кредитный риск по пролонгированным финансовым инструментам	8.4	243 858 767	x	262 754 614	314 647 647	345 568 333

<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, опубликованных в Сети Интернет стран - членом Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая финансирование экспорта" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

<4> Информация, указанная в Разделах 1-4, по состоянию на 01.01.2016 рассчитана с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-1/18458

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов <1>

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.			тыс.руб.		
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

<1> В соответствии с п.1.1 Положения Банка России № 483-И от 6 августа 2015г. "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" данный подход Банком не применяется до получения соответствующего разрешения Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методов управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядка оценки их качества"

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	163 442 523	163 442 523
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 089 616 819	1 089 616 819
6.1.1	чистые процентные доходы		822 441 662	822 441 662
6.1.2	чистые непроцентные доходы		267 175 157	267 175 157
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	734 936 873	240 207 865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		19 718 424	11 226 462
7.1.1	Общий		6 910 247	8 197 903
7.1.2	Специальный		12 037 425	3 028 559
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		770 752	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		13 637	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		13 637	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе <1>:		21 848 184	7 990 167
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		11 426 223	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		17 215 505	0
7.4.1	основной товарный риск		6 638 843	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		5 763 401	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		4 813 261	0

<1> Валютный риск по состоянию на 01.01.2016 составил 99 877 090 тыс.руб., данные на начало года приведены в соответствии с методикой расчета валютного риска, действующей на 01.04.2016

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.		
			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	1 202 169 357	84 121 389	1 118 047 968
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности		1 112 188 576	84 318 081	1 027 870 495
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		55 373 132	3 001 058	52 372 074
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах		34 602 506	-3 165 375	37 767 881
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		5 143	-32 375	37 518

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.7	1 859 578 668	1 756 561 712	1 793 614 861	1 708 375 453
2	Величину балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 534 171 983	23 985 391 553	23 108 745 225	21 415 256 712
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.9	7.3	7.8	8.0

<1> Данные в графе 6 на 01.10.2015 не аудируются

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения: 8.2

1.	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	226 170 973
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	106 106 070
1.2	изменения качества ссуд	114 361 936
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
1.3	установленного Банком России	59 205
1.4	иных причин	5 643 762
2.	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	141 852 892
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	7 082 418
2.2	погашения ссуд	87 320 558
2.3	изменения качества ссуд	37 638 650
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
2.4	установленного Банком России	7 373 252
2.5	иных причин	2 438 014

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

Г.О. Греш
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



31. май 2016.

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

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

3

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение <1>	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.5	4.5	7.9	7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.5	6.0	7.9	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.5	8.0	11.5	11.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	104.5	116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	153.1	154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	66.8	65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	9.2	25.0	Максимальное 20.0	Максимальное 20.0
8.1				Минимальное 0.2	Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	9.2	800.0	190.7	197.5
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 инакцдерм банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.8
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	11.4	10.6
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 одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

<1> Значения нормативов достаточности капитала и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.01.2016 рассчитан с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 369 241 004
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)	16 505 119
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 390 213 461
7	Прочие поправки	241 787 601
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	23 534 171 983

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:		21 785 948 710
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		325 472 129
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 460 476 581
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		169 479 605
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		125 154 361
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		9 081 932
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		9 081 932
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		294 633 966
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		388 847 975
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		388 847 975
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 172 482 153
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-217 731 308
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 390 213 461
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 859 578 668
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 534 171 983
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	7.9

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати



31.08.2016 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года <1>
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:		305 032 646	42 509 938
1.1.1	проценты полученные		509 470 325	470 370 534
1.1.2	проценты уплаченные		-230 510 520	-295 936 695
1.1.3	комиссии полученные		72 014 827	63 541 578
1.1.4	комиссии уплаченные		-8 466 057	-7 207 830
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.		9 321 680	-125 848 294
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами,		-73	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 052 458	36 722 101
1.1.8	прочие операционные доходы		4 974 663	6 514 634
1.1.9	операционные расходы		-51 159 049	-81 996 763
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11 665 608	-23 649 327
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-78 816 981	-453 647 654
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке		-11 846 095	-14 374 091
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 981 923	140 724 038
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-272 522 758	637 981 424
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		158 569 430	-2 019 947
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам		20 659 911	-1 162 535 336
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-191 698 333	-229 560 508
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся		180 320 671	129 586 956
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		49 416 327	51 952 991
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-22 698 057	-5 403 181
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		226 215 665	-411 137 716
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-494 730 946	-7 827 166
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		212 466 506	46 407 091
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до		-678 536	-215 593
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории		6 815 370	53 200
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных		-44 365 207	-10 700 892
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и		89 370	1 132 107
2.7	Дивиденды, полученные		225 132	-707 432
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-320 178 311	28 141 315
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4, 8.6	-7 874	-6 156
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7 874	-6 156
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их		-26 203 389	20 633 128
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-120 173 909	-362 369 429
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 436 421 115	1 460 352 322

<1> Сопоставимые данные на 01.04.2015 не аудировались

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.) (подпись)



« 31 » июля 2016 г.

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ПАО Сбербанк
за 1 квартал 2016 года**

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

Содержание

1. Общая информация.....	5
2. Банковская Группа Сбербанка.....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности за 1 квартал 2016 года.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2016 года.....	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	10
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	11
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	16
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	19
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
5.3. Чистая ссудная задолженность	21
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	25
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	28
5.8. Прочие активы.....	29
5.9. Средства кредитных организаций	30
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	31
5.12. Прочие обязательства	32
5.13. Уставный капитал	33
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	34
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	34
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	34
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	35
6.4. Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты.....	35
6.5. Операционные расходы.....	35
6.6. Расходы по налогам	36
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	37
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	38
8.1. Состав собственных средств (капитала).....	38
8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса.....	39
8.3. Информация об инструментах капитала.....	40
8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	41
8.5. Информация о нормативах достаточности капитала	42
8.6. Прибыль на акцию и дивиденды	44
8.7. Показатель финансового рычага	44

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	46
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	46
9.2. Кредитный риск	47
9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	57
9.4. Риск ликвидности.....	58
9.5. Страновой риск	65
9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках	68
9.7. Процентный и валютный риски банковской книги	70
9.8. Активы и обязательства в разрезе валют.....	71
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	74
9.10. Правовой риск	74
9.11. Комплаенс-риск.....	76
9.12. Регуляторный риск	76
9.13. Налоговый риск.....	77
9.14. Операционный риск.....	78
9.15. Стратегический риск	78
9.16. Риск моделей	80
9.17. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	81
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	83
11. Информация о системе оплаты труда.....	87
11.1. Управление системой оплаты труда	87
11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда.....	87
11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски	89
12. Информация по сегментам деятельности Банка.....	91

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 1 квартал 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка⁶;
- не учитывает события после отчетной даты
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 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. Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.com.

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

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

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

2. Банковская Группа Сбербанки

Число участников банковской группы за 1 квартал 2016 года изменилось на 7 участников и на 1 апреля 2016 года составило 237 обществ.

	1 апр'16	1 янв'16
Число участников банковской Группы, в т.ч.	237	230
прямое влияние	44	43
косвенное влияние	191	184
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской группы ПАО Сбербанк. В консолидированную отчетность группы ПАО Сбербанк по состоянию на 1 апреля 2016 года включена отчетность 85 обществ:

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»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания 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 Sberbank (Switzerland) AG	99.2800%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 73 компании, включая головные компании).

Остальные 152 общества оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

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

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

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

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за I квартал 2016 года по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. В 1 квартале 2016 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 10,1 млрд руб. и превысили показатель 1 квартала 2015 года на 25,7% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности за 1 квартал 2016 года

Сбербанк завершил 1 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями⁷:

млн руб.	1 апр'16	1 янв'16
Активы	22 369 241	22 706 916
Капитал ⁸	2 728 547	2 658 051

	1 кв'16	1 кв'15 ⁹
Прибыль до налогообложения	114 890	50 144
Прибыль после налогообложения	100 444	26 320

Активы Банка в 1 квартале 2016 года сократились в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и наличных денежных средств.

Капитал на 1 апреля 2016 года составил 2 728,5 млрд руб., увеличившись на 70,5 млрд руб. по сравнению с 1 января 2016 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

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

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

⁹ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

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>1 апр'16</i>		<i>1 янв'16</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

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2016 года

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели первого квартала 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности низкие цены на нефть, и действием международных секторальных санкций, введенных против России, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

По итогам первого квартала 2016 года ВВП сократился на 1,2%¹⁰ по сравнению с первым кварталом 2015 года. Сокращение экономики продолжается семь кварталов подряд, начиная с третьего квартала 2014 года, и по уровню ВВП на первый квартал 2016 года российская экономика снизилась к уровню 2011 года.

Промышленное производство в первом квартале 2016 года снизилось на 0,6%¹⁰ по сравнению с первым кварталом 2015 года.

Розничные продажи в первом квартале 2016 года сократились на 5,4%¹⁰ по сравнению с первым кварталом 2015 года. Причиной дальнейшего спада в рознице стали продолжающиеся снижение реальных располагаемых доходов (на 3,9%¹⁰ в первом квартале 2016 года по сравнению с первым кварталом 2015 года), переход населения к сберегательной модели поведения и сжатие розничного кредитования (снижение на 1,2%¹⁰ за первый квартал 2016 с учетом валютной переоценки). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая к марту 2016 года выросла до 15,7%¹¹ от располагаемых доходов, зафиксировав максимум с 2011 года. В то же время, период существенного роста депозитов населения закончился – последние снизились на 3,0%¹² за первый квартал 2016 года, в том числе в связи с динамикой

¹⁰ По данным Росстата

¹¹ По данным Министерства экономического развития

¹² По оценке Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

валютных курсов. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в первом квартале 2016 года продолжил ухудшаться и по сравнению с четвертым кварталом 2015 года снизился на 4 процентных пункта, составив - 30%¹⁰.

В первом квартале 2016 года потребительская инфляция быстро замедлялась и составила 2,1 %¹⁰, что в 3,5 раза ниже, чем годом ранее: 7,4%¹⁰. Годовая потребительская инфляция замедлилась с 12,9%¹⁰ в декабре 2015 года до 7,3%¹⁰ в марте 2016 года. Тренд на снижение инфляции повышает вероятность снижения ключевой ставки Банком России в ближайшие месяцы. Тем не менее, в течение первого квартала 2016 года ключевая ставка Банка России оставалась на уровне 11%.

В течение первого квартала 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале \$25-40 за баррель, достигнув локального минимума в \$24,5 за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение первого квартала 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть в феврале - марте 2016 года последовало укрепление рубля. В марте к позитивным факторам добавилось снижение напряженности вокруг ситуации в Сирии. К концу марта рубль укрепился до 67 рублей за доллар США, то есть на 8,2% за первый квартал 2016 года в целом.

В первом квартале 2016 года отток капитала составил 7 млрд. долларов США¹². Первый квартал 2016 года также оказался первым после начала кризиса в третьем квартале 2014 года, когда был зафиксирован рост долларового эквивалента внешнего долга РФ на 0,2 миллиарда долларов США¹² в результате валютной переоценки обязательств.

Банковский сектор России закончил первый квартал 2016 года с прибылью в 109 миллиардов рублей¹² против прибыли в размере 6 миллиардов рублей¹² в первом квартале 2015 года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России получила суммарную прибыль в 9 миллиардов рублей¹². Активы банковской системы в первом квартале 2016 года выросли на 0,2%¹² после поправки на валютную переоценку (после роста на 1,6%¹² в четвертом квартале 2015 года). Кредитный портфель банковского сектора сократился на 0,2%¹² после поправки на валютную переоценку в первом квартале 2016 года (после роста на 0,5%¹² в четвертом квартале 2015 года).

В первом квартале 2016 года депозиты населения снизились на 0,9%¹² (после поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 0,5%¹² (после поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности по итогам первого квартала 2016 года выросла с 6,2%¹² до 6,6%¹² по корпоративному, и с 8,1%¹² до 8,4%¹² – по розничному кредитному портфелю. Банки продолжают направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. За первый квартал 2016 года дополнительные отчисления на создание резервов составили 147 миллиардов рублей¹², увеличив суммарные созданные резервы на 2,7%¹². Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля в общей величине обязательств и собственных средств банковской системы сократилась в первом квартале 2016 года с 6,5%¹² до 5,0%¹² (снижение на 1,3 триллиона рублей¹² в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение первого квартала 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за первый квартал вырос на 15,7%, при этом индекс ММВБ вырос на 6,2%. Рублевая капитализация Банка за первый квартал 2016 года выросла на 8,5%.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

27 мая 2016 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2015 год по обыкновенным акциям Банка в размере 1,97 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 1,97 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2015 года составила 44 496 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2016 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.com.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹³, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

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

	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Руб. / Доллар США	67.6076	72.8827
Руб. / Евро	76.5386	79.6972

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, в Банке с 01.01.2016 к группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. При этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что справедливая стоимость на конец года существенно (более чем на 10 %) отличается от стоимости объектов на дату предыдущей

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

переоценки. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- с 01.01.2016 Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
- с 01.01.2016 объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежеквартально;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

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

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

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

- Стоимость акций, паев (при приобретении отражаемых на балансовом счете № 601), долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (при приобретении отражаемых на балансовом счете № 602), которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601.
- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов

является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

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

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹⁴.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных

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

факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П¹⁵. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

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

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

Учетная политика, действующая в 2016 году, существенно отличается от учетной политики 2015 года. Основные изменения обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. Данные изменения подробно описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. В течение 1 квартала 2016 года в Учетную политику не вносились существенные изменения.

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У сравнительные данные за 1 квартал 2015 года и на 1 января 2016 года были пересчитаны.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса:

млн руб.	1 янв'16		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 355	-9 881	467 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	9 881	9 881

Изменение связано с выделением долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в отдельную статью.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных отчета о финансовых результатах:

млн руб.	1 кв'15		
	Суммы, отраженные ранее ¹⁶	Эффект реклассификации	Скорректированные данные ¹⁶
Процентные доходы, всего, в том числе:	485 114	-2 076	483 038
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	439 162	-2 076	437 087
Процентные расходы, всего, в том числе:	-321 034	0	-321 034
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-210 173	0	-210 172
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-84 911	49	-84 862
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-388	-388
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 478	1 082	-2 396
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 743	-21	36 722
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	-600	-600
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35	-742	-707
Прочие операционные доходы	6 088	590	6 678
Операционные расходы	-110 807	2 108	-108 699
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	26 320	-163	26 156
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		163	163

Основные корректировки коснулись следующих статей:

¹⁶ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

- из процентных доходов в прочие операционные доходы перенесены доходы прошлых лет;
- из чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в доходы от участия в капитале других юридических лиц перенесены чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- из операционных расходов в отдельную статью выделяются чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

В связи с вступлением новых правил учета вознаграждений работников нераспределенная прибыль прошлых лет была уменьшена на 23 811 млн руб. Ниже приводится сверка нераспределенной прибыли:

млн руб.

Нераспределенная прибыль на 1 января 2016 года	1 790 493
Прибыль за 2015 год	218 387
Начисленные расходы по оплате труда, в том числе:	-23 811
<i>Обязательства по выплате вознаграждений</i>	-12 336
<i>Обязательства по выплате надбавок к пенсиям</i>	-8 227
<i>Обязательства по оплате страховых взносов</i>	-3 523
<i>Требования по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	275
Прочее	426
Нераспределенная прибыль на 1 апреля 2016 года	1 985 495

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Наличные денежные средства	441 130	732 790
Денежные средства на счетах в Банке России	685 315	468 322
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	15 368	7 356
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	294 808	348 629
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 436 621	1 557 097
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-200	-502
Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь	1 436 421	1 556 595

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Итого долговых бумаг, в т.ч.:	54 733	55 430
Облигации и еврооблигации банков	20 692	37 251
<i>Российских кредитных организаций</i>	20 692	37 251
Корпоративные облигации	18 654	18 004
<i>Российских организаций</i>	18 469	17 736
<i>Иностранных компаний</i>	185	268
Еврооблигации иностранных государств	15 371	153
Облигации субъектов РФ	17	22
Итого производных финансовых инструментов¹⁷, в т.ч.:	278 129	350 548
Своп	225 630	268 894
<i>ин. валюта и проц. ставка (валютно-процентные)</i>	176 206	225 053
<i>процентная ставка</i>	28 574	27 366
<i>иностранная валюта</i>	15 992	7 269
<i>ценные бумаги</i>	4 567	6 758
<i>драгоценные металлы</i>	291	2 448
Опцион	40 233	70 353
<i>иностранная валюта</i>	12 379	32 508
<i>драгоценные металлы</i>	11 375	11 305
<i>ценные бумаги</i>	35	74
<i>производные финансовые инструменты</i>	16	73
<i>прочие</i>	16 428	26 393
Форвард	12 265	11 301
<i>иностранная валюта</i>	10 993	10 405
<i>драгоценные металлы</i>	964	239
<i>прочие</i>	308	657
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	332 862	405 978

¹⁷ По данным формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

1 апр'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	20 692		
<i>Российских кредитных организаций</i>	20 692	26.04.16 - 13.11.29	4.00% - 14.75%
Корпоративные облигации	18 654		
<i>Российских организаций</i>	18 469		
Телекоммуникации	4 392	13.02.18 - 13.02.23	5.20% - 9.00%
Торговля	3 565	21.02.17 - 03.02.21	6.60% - 7.75%
Нефтегазовая промышленность	2 789	18.07.16 - 27.11.23	3.76% - 8.70%
Услуги	2 768	21.07.16 - 13.05.31	6.50% - 12.60%
Металлургия	2 293	29.04.20 - 14.10.22	5.63% - 7.75%
Банковская деятельность	1 486	13.02.17 - 17.09.32	4.22% - 11.90%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	842	03.04.17 - 06.03.23	4.60% - 5.74%
Энергетика	334	17.11.20 - 14.09.27	8.60% - 11.50%
Химическая промышленность	0	20.11.18	11.60%
<i>Иностранных компаний</i>	185	14.02.19	6.38%
Еврооблигации иностранных государств	15 371	26.09.16 - 01.09.19	7.00% - 7.75%
Облигации субъектов РФ	17	09.11.17 - 19.12.17	8.60% - 8.95%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 733		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	143	25.04.17 - 23.05.23	5.10% - 13.50%

1 янв'16

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы,

валютнообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 135 565	68.6%	12 248 763	68.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 160 500	23.5%	4 134 771	23.1%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 396 784	7.9%	1 497 089	8.4%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 692 849	100%	17 880 623	100%
Резервы на возможные потери	-1 092 635		-1 010 820	
Чистая ссудная задолженность	16 600 213		16 869 803	

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 160 500	25.5%	4 134 771	25.2%
Услуги	3 636 667	22.3%	3 530 419	21.5%
Торговля	1 663 851	10.2%	1 697 881	10.4%
Энергетика	953 980	5.9%	985 324	6.0%
Металлургия	953 647	5.9%	789 185	4.8%
Машиностроение	762 680	4.7%	845 812	5.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	758 923	4.7%	765 360	4.7%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	732 931	4.5%	858 241	5.2%
Химическая промышленность	462 440	2.8%	483 473	3.0%
Строительство	454 394	2.8%	478 059	2.9%
Нефтегазовая промышленность	442 117	2.7%	467 775	2.9%
Телекоммуникации	431 478	2.6%	420 305	2.6%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	375 365	2.3%	398 661	2.4%
Деревообрабатывающая промышленность	47 969	0.3%	48 825	0.3%
Прочее	459 123	2.8%	479 443	2.9%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	16 296 065	100.0%	16 383 534	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	8 147 701	67.1%	8 068 031	65.9%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 948 067	32.5%	4 117 015	33.6%
Кредитование в рамках сделок обратного репо	32 899	0.3%	56 485	0.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	6 898	0.1%	7 232	0.1%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	12 135 565	100%	12 248 763	100%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ипотечные кредиты	2 223 392	53.4%	2 174 833	52.6%
На потребительские цели	1 912 547	46.0%	1 929 773	46.7%
Автокредиты	24 561	0.6%	30 165	0.7%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 160 500	100.0%	4 134 771	100.0%

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.	1 апр'16	1 янв'16
Российские государственные облигации	1 074 396	983 770
Облигации федерального займа (ОФЗ)	796 800	691 905
Еврооблигации Российской Федерации	277 596	291 865
Вложения в дочерние, зависимые организации	598 491	551 602
Резерв	-14 452	-14 870
Корпоративные облигации	428 339	441 990
Российских организаций	424 930	435 556
Иностранных компаний	3 409	6 434
Облигации и еврооблигации банков	317 133	286 586
Иностранных кредитных организаций	205 190	188 463
Российских кредитных организаций	111 942	98 123
Облигации субъектов РФ	44 333	45 092
Акции	24 606	21 755
Услуги	24 495	21 754
Резерв	-26	-26
Банковская деятельность	19	20
Металлургия	7	7
Энергетика	0	0
Прочее	111	-
Еврооблигации иностранных государств	383	403
Операции прочего участия	29	29
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 473 258	2 316 357

1 апр'16			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	1 074 396		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	796 800	11.05.16 - 06.02.36	2.01% - 13.28%
Еврооблигации Российской Федерации	277 596	04.04.17 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	428 339		
Российских организаций	424 930		
Нефтегазовая промышленность	124 511	18.07.16 - 30.05.23	3.15% - 9.25%
Банковская деятельность	71 084	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 11.90%
Услуги	62 771	27.05.16 - 01.03.33	3.42% - 12.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	46 581	20.06.16 - 07.11.28	3.37% - 11.60%
Телекоммуникации	41 425	19.07.16 - 10.10.25	5.00% - 11.40%
Металлургия	27 814	25.10.17 - 16.10.25	4.38% - 11.10%
Энергетика	26 537	19.04.19 - 06.10.27	7.95% - 8.75%
Торговля	14 926	21.02.17 - 13.12.22	4.42% - 11.20%
Химическая промышленность	8 080	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 13.60%
Машиностроение	1 202	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	3 409		
Банковская деятельность	3 409	14.11.16 - 06.11.25	7.85% - 11.90%
Облигации и еврооблигации банков	317 133		
Иностранных кредитных организаций	205 190	04.04.16 - 14.09.16	0.66% - 1.02%
Российских кредитных организаций	111 942	26.04.16 - 13.11.29	3.35% - 14.75%
Облигации субъектов РФ	44 333	20.05.16 - 11.06.22	5.06% - 11.40%
Еврооблигации иностранных государств	383	28.04.16 - 08.12.16	7.19% - 7.56%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 864 584		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	166 624	11.05.16 - 04.04.42	3.35% - 13.28%

1январь'16

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 апр'16		1 янв'16	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Denizbank Anonim Sirketi	131 472	99.9	131 472	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	77 893	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	67 013	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Былинные богатыри»	48 538	100.0	48 538	100.0
Резерв	-		-485	
ООО «Перспективные инвестиции»	43 000	100.0	38 000	100.0
Резерв	-9 030		-7 980	
ПАО «Сбербанк»	32 429	100.0	32 429	100.0
Резерв	-3 220		-3 775	
ООО «Аукцион»	18 941	100.0	18 259	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	11 671	79.2
ООО «Сбербанк Инвестиции»	10 725	100.0	7 057	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
Резерв	-623		-478	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ООО «Цифровые технологии»	5 570	100.0	2 301	100.0
Резерв	-		-460	
ОА «Универсальная электронная карта»	5 236	96.1	5 192	93.6
Резерв	-838		-52	
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	-631		-1 503	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ООО СК «Сбербанк страхование»	1 170	100.0	770	100.0
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»	795	100.0	795	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние и зависимые организации	3 758	20.0–100.0	3 668	20.0–100.0
Резерв	-111		-137	
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	584 039		536 732	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Корпоративные облигации	208 078	224 891
<i>Российских организаций</i>	186 071	201 382
<i>Резерв</i>	-2 219	-1 985
<i>Иностранных компаний</i>	29 031	30 686
<i>Резерв</i>	-4 805	-5 192
Российские государственные облигации	186 534	188 329
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	157 392	156 880
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	29 143	31 449
Облигации субъектов РФ	22 992	23 252
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	417 603	436 472

<i>1 апр'16</i>				
<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Купонный доход</i>
Корпоративные облигации	208 078			4 204
<i>Российских организаций</i>	183 852			3 550
<i>Услуги</i>	52 131	02.06.16 - 28.12.46	4.56% - 14.50%	1 142
<i>Резерв</i>	-1 099			
<i>Телекоммуникации</i>	33 771	07.11.17 - 30.05.23	5.00% - 8.70%	620
<i>Машиностроение</i>	27 183	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 16.75%	565
<i>Резерв</i>	-217			
<i>Металлургия</i>	25 977	19.03.18 - 14.10.22	4.45% - 7.75%	390
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	19 220	20.12.16 - 06.02.26	3.37% - 13.10%	303
<i>Резерв</i>	-903			
<i>Энергетика</i>	14 972	23.06.16 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	306
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	10 899	20.06.18 - 06.03.22	4.20% - 8.90%	194
<i>Химическая промышленность</i>	1 405	30.04.18	3.72%	19
<i>Торговля</i>	514	01.06.21	8.85%	11
<i>Иностранных компаний</i>	24 226			654
<i>Услуги</i>	9 471	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	249
<i>Резерв</i>	-4 735			
<i>Металлургия</i>	6 932	07.05.18	6.38%	119
<i>Резерв</i>	-69			
<i>Прочее</i>	12 627	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	287
Российские государственные облигации	186 534			3 000
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	157 392	03.08.16 - 09.01.19	5.00% - 7.50%	2 635
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	29 143	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	364
Облигации субъектов РФ	22 992	22.09.16 - 23.06.21	7.00% - 13.06%	528
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	417 603			7 732
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	81 840	19.04.17 - 09.12.25	4.45% - 13.10%	1 358

1 янв'16

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

В течение 1 квартала 2016 и 2015 года переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не проводилось.

5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости¹⁸

млн руб.	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспольз. в основной деятельности	Нематериальные активы	Кап. влож-я в приобрете ние НМА	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2016	365 903	259 140	16 973	14 428	19 478	3 740	27 896	0	707 558
Накопленная амортизация	-54 595	-170 067	-10 440	0	0	0	-4 982	0	-240 084
Остаточная стоимость на 1 января 2016	311 308	89 073	6 533	14 428	19 478	3 740	22 914	0	467 474
Приобретения	3 997	3 178	19 846	21 419	10 256	87	13 370	3 359	75 512
Переводы	702	2 122	447	-3 237	59	-93	280	-280	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-6 197	-5 498	-178	-5	-19 139	-225	0	0	-31 242
Выбытия накопленной амортизации	808	669	3	0	0	0	0	0	1 480
Амортизационные отчисления	-2 386	-8 881	-1 010	0	0	0	-2 092	0	-14 369
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016	308 232	80 663	25 641	32 605	10 654	3 509	34 472	3 079	498 855
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 апреля 2016	364 405	258 942	37 088	32 605	10 654	3 509	41 545	3 080	751 828
Накопленная амортизация	-56 173	-178 279	-11 447	0	0	0	-7 074	0	-252 973

Переоценка объектов основных средств, относящихся к категории зданий была произведена по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.»¹⁹.

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

¹⁸ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

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

5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	138 114	123 210
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	109 040	18 059
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	89 261	73 212
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	62 656	79 841
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	35 711	150 820
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	19 985	18 842
Суммы ущерба, причиненного банку	5 201	5 031
Требования по начисленным комиссиям	4 706	7 470
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	3 865	4 652
Обеспечительные платежи	2 117	2 163
Прочее	1 408	1 188
Итого прочих финансовых активов	472 064	484 488
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	25 053	15 557
Предоплата по прочим налогам	3 917	8 041
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 820	2 743
Драгоценные металлы	1 776	1 918
Расходы будущих периодов	332	21 202
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	237	16 135
Прочее	2 218	1 324
Итого прочих нефинансовых активов	36 353	66 920
Резерв под обесценение прочих активов	-30 919	-28 641
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	-19 553	-17 050
Итого прочих активов	457 945	505 717

5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Полученные от банков кредиты и депозиты	187 631	415 323
Корреспондентские счета	150 451	141 296
Договоры прямого репо с банками	53 024	61 745
Депозиты овернайт	18 849	-
Итого средств банков	409 956	618 364

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 апреля 2016 года составила 54 153 млн руб., на 1 января 2016 года - 63 094 млн руб.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	9 815 284	10 221 285
текущие счета / счета до востребования	1 610 291	1 938 386
срочные вклады	8 204 993	8 282 899
Прочие корпоративные клиенты	7 467 325	7 372 888
текущие счета / счета до востребования	3 104 190	2 497 162
срочные депозиты	3 504 255	3 930 038
ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN	858 739	945 633
Обязательства по возврату кредитору (не банку)	141	55
заимствованных ценных бумаг		
Средства в драгоценных металлах	130 320	128 250
средства физических лиц	124 222	120 852
средства юридических лиц	6 098	7 398
Итого средств клиентов	17 412 929	17 722 423

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

<i>в млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	9 736 615	55.9%	10 143 745	57.2%
Услуги	1 629 975	9.4%	1 606 423	9.1%
Нефтегазовая промышленность	1 347 593	7.7%	1 330 147	7.5%
Выпущенные облигации	858 739	5.0%	945 633	5.4%
Торговля	855 349	4.9%	930 541	5.3%
Машиностроение	470 587	2.7%	448 486	2.5%
Металлургия	403 948	2.3%	388 587	2.2%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	321 541	1.8%	291 803	1.6%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	295 601	1.7%	78 142	0.4%
Энергетика	256 044	1.5%	299 283	1.7%
Строительство	250 435	1.4%	276 591	1.6%
Химическая промышленность	172 692	1.0%	213 977	1.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	153 393	0.9%	147 286	0.8%
Телекоммуникации	144 175	0.8%	117 201	0.7%
Деревообрабатывающая промышленность	17 347	0.1%	22 795	0.1%
Прочее	498 895	2.9%	481 783	2.7%
Итого средств клиентов	17 412 929	100.0%	17 722 423	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	858 739	945 633
Субординированные займы	270 431	291 531
Несубординированные займы	588 308	654 102
Итого прочих заемных средств	858 739	945 633

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

<i>Выпуск</i>	<i>Суборд</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
							<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Серия 5 ⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	84 510	91 103
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	67 608	72 883
Серия 8 ⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	87 890	94 748
Серия 9 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	101 411	109 324
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	67 608	72 883
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	135 215	145 765
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	-	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	17 539	18 382
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	13 130	13 792
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	67 608	72 883
Серия 17 ^{iv}	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	67 608	72 883
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	33 804	36 441
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	38 269	39 849
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	76 539	79 697
Итого							858 739	945 633

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

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

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

^{iv} С правом досрочного погашения в 2019 году

^v В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	<i>1 апр'16</i>		
<i>в млн. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>
Сберегательные сертификаты	588 675	до востр. - 31.03.19	0.1% - 18.0%
Векселя	86 287	до востр. - 30.01.23	0.1% - 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	18 500	02.01.2026	12.27%
Депозитные сертификаты	776	до востр. - 18.11.16	7.69% - 9.58%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	694 238		

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>
Сберегательные сертификаты	549 512	до востр. - 30.12.18	0.1% - 18.0%
Векселя	78 395	до востр. - 30.01.23	0.1% - 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	18 500	02.01.2026	12.27%
Депозитные сертификаты	1 287	до востр. - 18.11.16	3.52% - 9.58%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	647 694		

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

Соблюдение особых условий

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

5.12. Прочие обязательства

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	177 666	163 358
Начисленные расходы по оплате труда	49 222	306
Расчеты по операциям с ценными бумагами	25 725	28 677
Задолженность по взносам в Агентство страхования вкладов	11 279	10 906
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	16 326	16 042
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 385	5 466
Обязательства по поставке ценных бумаг	2 288	2 080
Кредиторская задолженность	598	1 271
Прочее	10 692	15 246
Итого прочие финансовые обязательства	300 182	243 353
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	4 327	7 257
Расчеты по затратам некапитального характера	1 075	2 890
Расчеты по затратам капитального характера	597	67
Резервы предстоящих расходов	244	2 220
Прочее	745	780
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 988	13 214
Итого прочие обязательства	307 170	256 567

По состоянию на 1 апреля 2016 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 597 млн руб. (1 января 2016 года: 67 млн руб.).

Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.13. Уставный капитал

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15²⁰</i>
Кредиты юридическим лицам	308 210	279 632
Кредиты физическим лицам	159 347	154 335
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 139	26 028
Кредиты банкам	13 239	12 335
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 761	6 665
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	5 233	839
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 144	750
Счета Нostro	136	86
Средства в Банке России	102	86
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	3 757	2 282
Итого процентные доходы:	528 068	483 038

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15²⁰</i>
Срочные депозиты физических лиц	128 867	96 557
Срочные депозиты юридических лиц	47 863	77 975
Расчетные счета юридических лиц	13 934	19 810
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	13 690	12 216
Облигации	12 343	12 312
Субординированный заем	8 081	8 014
Депозиты Банка России	7 703	79 430
Срочные депозиты банков	4 686	9 779
Счета до востребования физических лиц	3 861	3 130
Корреспондентские счета Лоро	932	1 423
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	490	388
Итого процентные расходы:	242 450	321 034

²⁰ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15²⁰</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	41 320	32 702
Расчетные операции	12 880	9 361
Банковские гарантии	3 450	2 779
Кассовые операции	3 167	3 600
Операции инкассации	2 363	2 224
Доход по договорам банковского обслуживания	1 844	1 468
Обслуживание по тарифным планам	1 704	905
Ведение счетов	1 993	2 225
Валютный контроль	1 264	1 133
Обслуживание бюджетных средств	1 197	519
Торговое финансирование и документарные операции	969	865
Операции с иностранной валютой	844	1 893
Агентские и прочие услуги	470	80
Аренда сейфов и банковских ячеек	350	328
Операции с ценными бумагами	299	217
Прочие	1 342	2 380
Итого комиссионные доходы	75 456	62 679
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	7 920	5 167
Расчетные операции - расход	308	640
Инкассация	57	81
Прочие	617	916
Итого комиссионные расходы	8 902	6 804
Чистые комиссионные доходы	66 554	55 875

6.4. Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15²⁰</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 421	54 350
Чистые доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 5 203	633
Итого чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	-8 624	54 983

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15²⁰</i>
Расходы на содержание персонала	62 507	58 988
Расходы от реализации собственных прав требования	19 692	10 212
Административно-хозяйственные расходы	17 018	15 076
Амортизация	14 369	11 267
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	10 073	8 014
Прочие операционные расходы	6 751	5 142
Операционные расходы	130 410	108 699

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15²⁰</i>
НДС	2 773	3 461
Налог на землю	63	62
Транспортный налог	10	10
Прочие налоги и сборы	764	386
Налог на прибыль	10 836	19 906
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	8 158	16 365
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	1 766	1 710
Налог на прибыль в федеральный бюджет	912	1 831
Итого расход по налогам	14 446	23 825

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В 1 квартале 2016 года отток денежных средств составил 120,2 млрд руб. (за 1 квартал 2015 года отток составил 362,4 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 1 квартале 2016 года стали приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты и чистый прирост по средствам клиентов.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 апреля 2016 года составили 10 060 млн руб. (10 930 млн руб. на 1 января 2016 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

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

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

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

8.1. Состав собственных средств (капитала)

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
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)	0	83 753
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 944 951	1 729 432
Нематериальные активы	-36 320	-22 914
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-289 344	-274 002
Базовый капитал	1 859 579	1 756 562
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 859 579	1 756 562
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 490	78 969
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	125 395	127 717
Субординированный кредит	692 990	710 086
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	30	35
Предоставленные субординированные кредиты	-86 931	-74 313
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	-6	-3
Дополнительный капитал	868 968	901 490
Собственные средства (капитал)	2 728 547	2 658 051

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд (1 948,5 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 325,7 млрд руб.

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

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (125,4 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (78,5 млрд руб.) и субординированных кредитов (693,0 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013

года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 апреля 2016 года составила 30 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 86,9 млрд руб.

8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

<i>Наименование статьи</i>	<i>Бухгалтерский баланс</i>		<i>Отчет об уровне достаточности капитала ф.</i>	
	<i>ф. 0409806</i>	<i>N строки</i>	<i>0409808</i>	<i>N строки</i>
Источники базового капитала	2 385 282		2 185 243	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход	295 815	24,26	236 765	1
обыкновенные акции	-		236 765	1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	3 527	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	100 444	34	-	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	1 985 495	33	1 944 951	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(498 855)		(325 664)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(498 855)	10	(22 531)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(22 531)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	-		(133 432)	18,19
существенные вложения	-		(133 432)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(169 701)	27
Источники дополнительного капитала	17 888 765		955 905	51
Уставный капитал (привилегированные акции)			30	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	65 881	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)			125 395	46
Средства кредитных организаций	409 956	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 412 929	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		692 990	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		78 490	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(19 801 251)		(86 937)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(2 473 258)	6	(5)	54, 55
существенные вложения			(5)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(417 603)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(310 176)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 600 213)	5	-	

Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	(86 931)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-	(86 931)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	(1)	56.1.2
Итого базовый капитал	1 886 427	1 859 579	
Итого дополнительный капитал		868 968	
Собственные средства (капитал), итого		2 728 547	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на начало периода	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на конец периода
Средства на корреспондентских счетах	6	37	-	43
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 027 870	91 840	-7 522	1 112 189
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25	-	-	25
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 177	-153		7 024
Вложения в дочерние и зависимые организации	14 870	-418	-	14 452
Прочее	30 294	3 619	-84	33 829
Условные обязательства кредитного характера	37 768	-3 165		34 603
Операции с резидентами оффшорных зон	38	-32		5
Итого	1 118 048	91 727	-7 606	1 202 169

Данные расходы будут включены в состав капитала со следующего отчетного периода после выпуска аудированной отчетности.

8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

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

Субординированные кредиты на 1 апреля 2016 года:

	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата привл.	Дата погаш.	Ставка	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированные облигации	RUB	18 500	14.12.15	02.01.26	12.27%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П

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

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

8.4. 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 2016 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 919 742	20 849 240	20 849 240
Рыночный риск	734 947	734 947	734 947
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
Итого показатели для расчета нормативов	23 697 720	23 627 219	23 627 219

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года²¹:

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И²², а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

По итогам первого квартала 2016 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом активов с учетом риска по кредитам юридическим лицам из-за прекращения применения в 2016 году льготного курса иностранных валют для целей расчета обязательных нормативов²³. Рост рыночного риска обусловлен изменениями в методологии²⁴ его расчета, начиная с 2016 года.

8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

		<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
<i>%</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	7.9%	7.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	7.9%	7.9%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	11.5%	11.9%

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

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

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

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

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

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

²³ Письмо Банка России № 01-41-1/8458

²⁴ Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов в первом квартале 2016 года не было.

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

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

В соответствии с Базель III и статьёй 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с 1 января 2016 года установлены дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с графиком внедрения Базель III установлен с 1 января 2016 года в размере 0,625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0,625 процентного пункта ежегодно до достижения величины 2,5% с 1 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки для кредитных организаций установлены Банком России. На 2016 год в соответствии с решением Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0-2,5%.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых банков, включая Сбербанк как отдельное юридическое лицо и на консолидированной основе как головной организации банковской группы. Надбавка за системную значимость начиная с 1 января 2016 года установлена в размере 0,15% взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 1 января 2019 года.

В рамках 3888-У с 2017 года Банк России может назначить надбавку за оценку внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в интервале 0-3%. Сбербанк ориентируется на получение надбавки в размере 0%.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со статьей 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

8.6. Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

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

	1 кв'16	1 кв'15 ²⁶
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	100 444	26 320
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	100 444	26 320
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	4.7	1.2

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
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

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2015 года ²⁶	-2	-4
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2015 года	504	144

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.7. Показатель финансового рычага

	1 апр'16	1 янв'16
Основной капитал, млн руб.	1 859 579	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	23 534 172	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.9	7.3

В 1 квартале 2016 года показатель финансового рычага вырос на 0,6 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 534 172 млн руб. Данный показатель больше

²⁵ 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».

²⁶ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 164 931 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

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

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

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей положениям Стратегии управления рисками и капиталом Банка²⁷, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы²⁸ объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

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

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

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

²⁷ Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк утверждена решением Наблюдательного Совета ПАО Сбербанк от 16.09.2015, размещена на общедоступном сайте в сети Интернет www.sberbank.com

²⁸ Далее – КРГ

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

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

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

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

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

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

Риск контрагента имеет два компонента:

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

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

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

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

Общее описание управления кредитными рисками

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

Задачи Банка при управлении кредитными рисками:

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

Банк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, Банковских регуляторов, Международных стандартов²⁹ и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

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

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

²⁹Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

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

При учете в качестве обеспечения гарантий гарантами могут выступать: Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования, банки-контрагенты и АО «Корпорация «МСП». При этом гаранты должны удовлетворять необходимым требованиям по рейтингу вероятности дефолта.

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 апреля 2016 года³⁰

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 334 300	7 354 076	950 815	271 118	782 540	17 692 849
Кредиты банкам	1 275 498	16 853	86 087	18 276	70	1 396 784
Кредиты юридическим лицам	7 057 694	3 556 108	726 561	228 317	566 885	12 135 565
Кредиты физическим лицам	1 107	3 781 115	138 168	24 525	215 585	4 160 500
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	324 131	6 932	10 556	-	2 002	343 621
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	783	-	51	-	0	834
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	323 348	6 932	10 505	-	2 002	342 787
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 069 291	68 593	90 988	5 306	41 963	1 276 141
Прочие требования к кредитным организациям	584 345	205	10 897	25	758	596 229
Прочие требования к юридическим лицам	484 872	40 720	72 634	4 747	19 523	622 495
Прочие требования к физическим лицам	75	27 669	7 457	534	21 682	57 416
Непрофильные активы	-	8 553	2 525	771	-	11 849
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 727 722	7 438 154	1 054 884	277 195	826 505	19 324 460
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	53	108 479	155 319	137 398	691 387	1 092 635
Кредиты банкам	-	519	26 648	10 052	70	37 289
Кредиты юридическим лицам	53	67 521	120 577	119 255	491 826	799 232
Кредиты физическим лицам	-	40 439	8 094	8 091	199 491	256 115
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	69	4 978	-	2 002	7 049
Прочие резервы на возможные потери	-	2 892	18 144	3 110	41 065	65 211
Прочие требования к кредитным организациям	-	9	3 356	13	758	4 135
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 533	14 375	2 922	19 458	39 289
Прочие требования к физическим лицам	-	350	413	175	20 849	21 787
Непрофильные активы	-	1 132	956	578	-	2 666
Итого резервы на возможные потери	53	112 572	179 397	141 086	734 453	1 167 562

³⁰ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»



Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2016 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 737 424	7 304 781	872 123	213 006	753 288	17 880 623
Кредиты банкам	1 359 645	116 833	3 017	17 594	-	1 497 089
Кредиты юридическим лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физическим лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	389 448	8 434	10 287	0	1 974	410 144
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719	-	50	0	0	770
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	388 729	8 434	10 237	-	1 974	409 374
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 210 095	131 460	77 450	3 561	38 273	1 460 839
Прочие требования к кредитным организациям	969 663	19 702	101	14	839	990 319
Прочие требования к юридическим лицам	240 357	84 764	69 370	3 096	18 091	415 678
Прочие требования к физическим лицам	75	26 994	7 978	451	19 343	54 842
Непрофильные активы	-	5 665	1 839	-	-	7 504
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	10 336 967	7 450 341	961 699	216 567	793 536	19 759 110
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	57	110 157	119 278	114 369	666 959	1 010 819
Кредиты банкам	-	19 159	1 028	9 677	-	29 863
Кредиты юридическим лицам	57	50 464	110 985	97 932	477 303	736 741
Кредиты физическим лицам	-	40 534	7 264	6 761	189 656	244 215
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	84	5 144	0	1 974	7 202
Прочие резервы на возможные потери	-	6 421	14 475	2 222	37 692	60 810
Прочие требования к кредитным организациям	-	3 814	26	7	839	4 686
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 269	14 008	2 067	18 173	36 517
Прочие требования к физическим лицам	-	339	442	148	18 678	19 607
Непрофильные активы	-	595	815	-	-	1 411
Итого резервы на возможные потери	57	117 258	139 712	116 591	706 624	1 080 243

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 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 332 910 млн руб. (391 455 млн руб. на 1 января 2016 года).

Информация о классификации активов по группам риска

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

<i>млн руб.</i>	<i>01.04.2016</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>Среднее значение за 1 кв'16</i>
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 006 014	11 082 969	11 544 491
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 075 022	3 927 184	4 001 103
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 928 333	1 297 496	1 612 914
Условные обязательства кредитного характера	1 172 482	1 277 751	1 225 117
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	603 315	528 182	565 748
ПФИ всего, в том числе:	509 965	676 699	593 332
<i>КРС</i>	<i>262 755</i>	<i>345 568</i>	<i>304 161</i>
<i>РСК</i>	<i>247 210</i>	<i>331 131</i>	<i>289 171</i>
Средства на корреспондентских счетах	310 180	351 747	330 964
Прочее	314 431	964 536	639 484
Совокупный объем кредитного риска	20 919 742	20 106 564	20 513 153

Активы с просроченными сроками погашения

1 апр'16

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 692 849	934 014	206 119	105 595	138 458	483 842	1 279 732	1 092 635
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 118 432	892 368	204 394	101 170	133 069	453 736	1 235 112	1 048 431
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	138 454	9 041	-	2 137	-	6 905	9 211	9 167
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	26 801	20 825	744	127	4 573	15 381	20 296	20 296
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	388 848	-	-	-	-	-	332	120
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	17 194	11 121	982	2 161	816	7 162	14 195	14 034
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	2 733	659	-	-	-	659	506	506
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	343 621	903	-	-	903	-	7 049	7 049
Прочие требования	1 276 141	42 253	5 432	4 066	5 485	27 270	67 356	65 211
Непрофильные активы	11 849	-	-	-	-	-	2 666	2 666

1 янв'16

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

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 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 4.2% (3.8% по состоянию на 1 января 2016 года)

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.	01.04.2016	01.01.2016
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 163 858	10 323 659
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 834 433	3 611 993
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	451 417	325 020
Итого	14 449 709	14 260 673

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 апреля 2016 года составило 443 млрд руб. и 3 831 млрд руб. соответственно. На 1 января 2016 года размер обеспечения I и II категорий качества составило 475 млрд руб. и 4 010 млрд руб. соответственно.

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

<i>1 апр'16</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	585 358	95 007	64 432	110 811	315 109
Физические лица	347 986	110 443	41 163	27 647	168 733
Кредитные организации	669	669	-	-	-
Итого просроченная задолженность	934 014	206 119	105 595	138 458	483 842

<i>1 янв'16</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	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Итого просроченная задолженность	871 424	201 196	115 784	104 737	449 706

Реструктурированные ссуды

На 1 апреля 2016 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 997,1 млрд руб., их доля в активах баланса - 13,4% (1 января 2016 года: 2 907,5 млрд руб. и 12,8% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 апреля 2016 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 167,4 млрд руб., их доля в активах - 0,7% (1 января 2016 года: 149,2 млрд руб. и 0,7% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам³¹ 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)³² за 1 квартал 2016 года изменилась с 27,8% до 28,8% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков

³¹ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И в действующей редакции.

³² 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.

Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

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 2016 года реализовано имущество на 138 млн руб., за 1 квартал 2015 года – на 120 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России³³, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 апреля 2016 года составил 0,5 трлн руб., при этом на 1 января 2016 года он составлял также 0,5 трлн руб. Данные 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.

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 2016 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.

³³ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>Кр</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>Кр</i>
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	122	100%	139	100%
Итого	1 233	100%	1 250	100%

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

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Во 2 квартале 2016 года не планируется проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

9.4. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является безусловное обеспечение и своевременное выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Под риском ликвидности понимаются три типа риска:

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, а также нормативов ликвидности, установленных Банком России;

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнять свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежей, выдачи кредита и т.д.);

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

Задачами управления риском ликвидности являются:

- обеспечение выполнения всех нормативных требований регулятора в сфере управления и контроля риска ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам до погашения и валютам;
- обеспечение способности фондировать рост активов;
- создание системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранение дефицита/избытка ликвидности в каждой из валют, в которых осуществляются операции;
- своевременное предоставление Руководству Банка полной и достоверной информации, необходимой для принятий управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации Банка;
- оптимизация структуры активов и пассивов для достижения максимально возможной доходности при поддержании достаточного уровня ликвидности.

Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению риском ликвидности

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Наблюдательным советом, Правлением, КРГ, КУАП, Казначейством, Блоком «Риски», ЦОГР и СВА.

Наблюдательный совет ПАО Сбербанк в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление ПАО Сбербанк утверждает Политику по управлению ликвидностью, Бизнес-план и План Фондирования; утверждает положения о коллегиальных рабочих органах (КУАП, КРГ), ответственных за управление риском ликвидности.

Комитет ПАО Сбербанк по рискам Группы одобряет Аппетит к риску (АкР) в части риска ликвидности; рассматривает случаи нарушений лимитов АкР; одобряет и представляет для утверждения Правлением Политику управления риском ликвидности Банка.

Комитет ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами (КУАП) осуществляет общий контроль и надзор за управлением риском ликвидности; принимает решения по управлению риском ликвидности в рамках своих полномочий; устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень риска ликвидности с учетом ограничений, утвержденных Аппетитом к риску Группы и ПАО Сбербанк.

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий. К полномочиям Казначейства относятся:

- определение и реализация политики ПАО Сбербанк в области управления риском ликвидности;
- оценка и стресс-тестирование риска ликвидности;
- разработка методологической базы Банка по управлению риском ликвидности;
- разработка и координация реализации Плана фондирования;
- определение лимитов фондирования участников Группы со стороны ПАО Сбербанк и полномочия по принятию решения о предоставлении финансирования участникам Группы;

Блок «Риски» осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на КУАП и КРГ.

Подразделение Глобальных Рынков (ЦОГР) осуществляет рыночные операции согласно ордеру, предоставляемым Казначейством.

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет независимую оценку эффективности работы системы, процессов и инфраструктуры управления риском ликвидности.

Методы измерения (оценки) риска ликвидности

Оценка риска ликвидности осуществляется преимущественно посредством:

- Расчета риск-метрик с целью контроля и измерения риска ликвидности. Рассчитываются как метрики, соответствующие требованиям Банка России, так и контролируемые на уровне Банка;
- Прогнозирования баланса (подход «сверху-вниз»), позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды с использованием упрощенной группировки основных статей баланса. Данный подход используется в процессе Бизнес-планирования, а также в ходе разработки Планов фондирования;
- Прогнозирования баланса (подход «снизу-вверх»), позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды³⁴ на основе детального прогноза баланса в разрезе

³⁴ В текущий момент горизонт прогнозирования составляет 6 месяцев

продуктов с учетом поведенческих корректировок. Данный подход используется в процессе оперативного управления риском ликвидности.

- Сценарный анализ с целью определения потенциального дефицита ликвидности для покрытия потенциальной потребности в ликвидности при воздействии различных факторов риска
- Стресс-тестирование с целью определения необходимого объема буфера ликвидности необходимого для обеспечения работы Банка в случае реализации кризиса на рынке, кризиса имени или обоих кризисов одновременно. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в разрезе: рубли, иностранная валюта и по совокупности всех валют. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется как по балансовым, так и по забалансовым активам и обязательствам Банка. При осуществлении стресс-тестирования Банк анализирует как ожидаемые будущие потоки платежей, так и осуществляет переоценку буфера ликвидности вследствие реализации стресс-сценария.

В целях улучшения качества результата оценки риска ликвидности осуществляется разработка и внедрение моделей поведенческих корректировок для учета влияния поведения клиентов на потоки денежных средств.

Система показателей, характеризующих подверженность ПАО Сбербанк риску ликвидности

Для ограничения подверженности Банка рискам определена система показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов нести.

Для выполнения всех ограничений установленных в рамках Аппетита к риску в Банке используется система предупреждающих лимитов, а также используется расширенный набор показателей, устанавливаемых КУАП или Казначейством ПАО Сбербанк.

По состоянию на 01.04.16 Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
			<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
H2	более 15%	20%	104,5%	116,4%
H3	более 50%	55%	153,1%	154,4%
H4	менее 120%	115%	66,7%	65,5%
LDR по Банку ³⁵	-	Менее 109%	88,6%	

Инструменты управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности внутри организаций – участников Группы ПАО Сбербанк осуществляется самостоятельно каждым участником Группы на основе единых стандартов, правил фондирования и размещения ресурсов, ограничений и полномочий, утвержденных решениями коллегиальных органов ПАО Сбербанк, с учетом специфики каждого участника Группы и требований локальных регуляторов.

Управление риском ликвидности осуществляется преимущественно посредством следующих инструментов:

³⁵ Отношение кредитов клиентам (нетто) к депозитам, рассчитанное на основе Внутренней методики агрегирования статей баланса.

- бизнес-планирование и разработка Плана фондирования;
- система лимитов и триггер-лимитов на риск-метрики, ограничивающие риск ликвидности;
- ценообразование продуктов;
- трансфертное ценообразование;
- система мотивации;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- поддержание буфера ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в условиях кризиса ликвидности.

Банк учитывает состояние ликвидности при управлении структурой баланса посредством учета риска ликвидности в ценообразовании продуктов, системе мотивации, а также при разработке новых продуктов и при заключении крупных сделок привлечения/размещения ресурсов.

В случае доступности нескольких инструментов финансирования с одинаковыми характеристиками в части сроков привлечения, объемов привлечения, времени на организацию, предпочтение отдается инструменту с наиболее низкой стоимостью (с учетом контроля риска концентрации и возможности привлечения).

В нормальных условиях ведения бизнеса используются ресурсы по мере повышения их стоимости (от более "дешевых" к более "дорогим"). В кризисных ситуациях приоритетными характеристиками для выбора источника фондирования являются срочность, объем и время организации финансирования.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Целью управления ликвидностью в чрезвычайных ситуациях являются:

- обеспечение способности и возможностей Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами в условиях кризиса ликвидности;
- обеспечение выполнения функций платежной системы (в качестве инфраструктуры финансового рынка);
- восстановление финансовой устойчивости Банка;
- минимизация негативного влияния кризиса ликвидности на финансовое состояние и деловую репутацию Банка и Группы.

Управление ликвидностью в Банке в условиях кризиса ликвидности основывается на следующих принципах:

- оперативность принятия решений;
- приоритет обеспечения платежеспособности Банка;
- согласованная единая стратегия коммуникаций.

План управления риском ликвидности призван обеспечить оперативное принятие решений по регулированию ликвидности за счет распределения функций и ответственности вовлеченных подразделений, описания процедуры принятия решений, а также утверждения перечня возможных экстренных мер по поддержанию ликвидности.

Возможность наступления кризиса ликвидности определяется в результате регулярного мониторинга и анализа текущей ситуации с ликвидностью, в том числе стресс-тестирования профиля ликвидности при регулярном общегрупповом стресс-тестировании, а также внепланового стресс-тестирования риска ликвидности/сценарного анализа, проводимого Казначейством.

Предоставление информации о риске ликвидности

Информация о показателях ликвидности Банка полностью и своевременно предоставляется руководству ПАО Сбербанк, а также размещается на внутреннем ресурсе Банка в системе управленческой отчетности (MIS).

Публичное раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется в объемах и порядке, установленном законодательством, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Раскрываемая информация соответствует действующим актуальным подходам по управлению риском ликвидности.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>не уста- новлено</i>	<i>итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	441 130	-	-	-	-	-	441 130
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	733 054	27 570	31 839	16 368	6 693	-	815 524
Средства в кредитных организациях	47 739	27 570	31 839	16 368	6 693	-	130 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 176	-	-	-	-	-	310 176
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	68 899	96 285	54 451	73 368	39 859	-	332 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 613 090	1 716 166	1 856 603	5 298 422	6 655 033	553 535	17 692 849
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 889 219	-	-	-	-	584 039	2 473 258
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	584 039	584 039
Требования по текущему налогу	-	23 798	2 611	199 802	191 392	-	417 603
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	12 784	-	-	12 784
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	498 855	498 855
Прочие активы	-	-	8 890	-	-	-	8 890
	225 870	13 836	21 135	40 855	47 128	109 121	457 945
Всего активов	5 281 438	1 877 655	1 975 529	5 641 599	6 940 105	1 745 550	23 461 876

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	4 553	227 134	57 962	500 000	-	789 649
Средства кредитных организаций	229 966	57 767	53 989	49 805	18 429	-	409 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 518 508	3 540 713	4 216 902	2 226 508	910 298	-	17 412 929
в т.ч. вклады физических лиц	2 373 223	2 533 426	3 329 717	1 384 425	194 493	-	9 815 284
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 316	41 217	39 435	37 211	42 413	-	181 592
Выпущенные долговые обязательства	120 144	293 181	210 727	49 717	20 469	-	694 238
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	280 820	14 744	8 040	356	3 209	-	307 169
Всего обязательств	7 170 754	3 952 175	4 756 227	2 421 559	1 494 819	93 348	19 888 881
Чистый разрыв ликвидности	-1 889 316	-2 074 520	-2 780 698	3 220 040	5 445 287	1 652 202	3 572 995
Совокупный разрыв ликвидности	-1 889 316	-3 963 836	-6 744 534	-3 524 494	1 920 793	3 572 995	

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

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	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	732 790	-	-	-	-	-	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	-	586 685
Средства в кредитных организациях	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	-	118 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 985	-	-	-	-	-	355 985
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	-	405 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 669 910	1 723 484	2 091 521	5 508 682	6 341 211	545 815	17 880 623
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 779 625	-	-	-	-	536 732	2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	536 732	536 732
Требования по текущему налогу	-	8 324	21 050	192 695	214 403	-	436 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	19 774	-	-	19 774
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 881	-	-	-	9 881
Прочие активы	376 458	16 976	14 967	37 729	39 053	20 533	505 716
Всего активов	5 505 637	1 828 574	2 308 029	5 858 405	6 646 536	1 570 554	23 717 735
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	3 858	3 117	262 014	500 000	-	768 989
Средства кредитных организаций	359 992	113 824	59 296	61 815	23 437	-	618 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	-	17 722 423
в т.ч. вклады физических лиц	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	-	10 221 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	-	228 167
Выпущенные долговые обязательства	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	-	647 694
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 404	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
Всего обязательств	7 634 872	5 023 816	3 246 792	2 658 700	1 680 669	96 107	20 340 956
Чистый разрыв ликвидности	-2 129 235	-3 195 242	-938 763	3 199 705	4 965 867	1 474 447	3 376 779
Совокупный разрыв ликвидности	-2 129 235	-5 324 477	-6 263 240	-3 063 535	1 902 332	3 376 779	

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 6 месяцев при одновременном его увеличении на сроках от 6 месяцев до 1 года обусловлено действиями Банка, направленными на удлинение пассивной базы по средствам физических лиц.

9.5. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска³⁶. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска³⁷.

³⁶ Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013г.

³⁷ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

млн руб.

1 апр'16

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ³⁸	Другие Страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	441 130	-	-	-	441 130
2 Средства кредитных организаций в Банке России	815 524	-	-	-	815 524
3 Средства в кредитных организациях	15 368	165	288 882	5 761	310 176
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 088	17 122	43 054	122 598	332 862
5 Чистая ссудная задолженность	14 113 646	328 138	1 395 713	762 716	16 600 213
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 883 777	54 825	187 894	346 762	2 473 258
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	393 377	4 735	19 491	-	417 603
8 Требования по текущему налогу на прибыль	12 784	-	-	-	12 784
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	498 845	-	-	10	498 855
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 890	-	-	-	8 890
12 Прочие активы	416 660	3 461	9 098	28 726	457 945
13 Всего активов	18 750 089	408 446	1 944 132	1 266 573	22 369 241
Обязательства					
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	789 649	-	-	-	789 649
15 Средства кредитных организаций	220 217	17 373	110 146	62 220	409 956
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 220 087	42 972	973 675	176 195	17 412 929
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 359	7	49 923	57 303	181 592
18 Выпущенные долговые обязательства	694 238	-	-	-	694 238
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20 Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
21 Прочие обязательства	274 505	366	11 533	20 765	307 169
22 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	33 985	261	0	361	34 608
23 Всего обязательств	18 400 388	60 979	1 145 277	316 845	19 923 490
Чистая балансовая позиция	349 701	347 467	798 855	949 728	2 445 751

³⁸ 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

млн руб.

1 янв'16

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ³⁹	Другие Страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	732 790	-	-	-	732 790
2 Средства кредитных организаций в Банке России	586 685	-	-	-	586 685
3 Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
5 Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376		436 472
8 Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 463	-	-	11	467 474
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 881	-	-	-	9 881
12 Прочие активы	468 151	2 435	9 603	25 527	505 716
13 Всего активов	18 824 108	497 492	2 137 365	1 247 950	22 706 916
Обязательства					
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	768 989	-	-	-	768 989
15 Средства кредитных организаций	393 702	20 091	144 112	60 459	618 364
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 434 972	45 480	1 060 079	181 892	17 722 423
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 528	-	59 819	64 820	228 167
18 Выпущенные долговые обязательства	647 694	-	-	-	647 694
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
20 Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
21 Прочие обязательства	215 849	381	22 007	18 331	256 567
22 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	36 366	1 070	0	369	37 805
23 Всего обязательств	18 699 852	67 022	1 286 017	325 871	20 378 763
Чистая балансовая позиция	124 256	430 470	851 348	922 079	2 328 153

³⁹ 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

9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Товарный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени)⁴⁰, при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Управление рыночными рисками в Группе происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Лимиты разделяются по способам оценки рисков на следующие категории: позиционные лимиты, включая лимиты чувствительности к факторам рисков (брутто и нетто); лимиты потерь; лимиты на стресс-тест; прочие ограничения. Порядок расчёта метрик рыночного риска определён «Методикой расчета метрик рыночного риска Группы».

Контроль оценки стоимости финансовых инструментов в рамках процесса управления рисками определён в «Регламенте независимой верификации цен в Группе Сбербанк». В Банке производится регулярная верификация рыночных данных и параметров моделей, используемых для оценки справедливой стоимости и величины риска позиций, с целью контроля качества оценки позиций.

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

⁴⁰ Компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента.

Величина рыночного риска⁴¹:

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска млрд руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>1апр'16</i>	<i>1январ'16</i>	<i>1апр'16</i>	<i>1январ'16</i>
Рыночный риск	104.6	96.6	3.8%	3.5%
по портфелю долговых ценных бумаг	90.0	83.5	3.3%	3.1%
фондовый риск	0.0	0.0	0.0%	0.0%
валютный риск	15.1	13.2	0.6%	0.5%
товарный риск	0.0	0.1	0.0%	0.0%
эффект диверсификации вложений	-0.5	-0.1	0.0%	0.0%

Рост величины рыночного риска на 1 апреля 2016 года по сравнению с 1 января 2016 года вызван повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

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

⁴¹ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

9.7. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 апреля 2016 года в сравнении с 1 апреля 2015 года⁴²:

⁴² Данные по процентному риску банковской книги в рублях приведены для ПАО Сбербанк.

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 апр'16</i>	<i>1 апр'15⁴³</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 апр'15⁴³</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-390	-514	710	935
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	88 194	171 615	-160 608	-311 995
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	-161	-1	108	7
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	-3 996	-18	2 674	102
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	-37	-16	130	59
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	-3 499	-1 145	12 316	4 153

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

- сокращением объема краткосрочных привлечений от ЦБ на 1.6 трлн. рублей
- уменьшением срочности кредитов юридических лиц
- увеличением срочности средств юридических лиц
- уменьшением волатильности рублевых процентных ставок.

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

- увеличением объема кредитов юридических лиц на 4 млрд. долларов США
- ростом портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 4.2 млрд. долларов США
- уменьшением объема средств банков на 3.6 млрд. долларов США.

Валютный риск банковской книги

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

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге ⁴⁴:

<i>Валюта</i>	<i>1 апр'16</i>			<i>1 янв'16</i>		
	<i>Доллар ы США</i>	<i>Швейца рские франки</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар ы США</i>	<i>Швейца рские франки</i>	<i>Евро</i>
Величина ОВП, млн. руб.	111 777	9 763	4 612	73 190	9 928	11 175
Величина ОВП, % от капитала	4.1	0.4	0.2	2.8	0.4	0.4

9.8. Активы и обязательства в разрезе валют

⁴³ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

⁴⁴ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с инструкцией Банка России 124-И.

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

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	352 947	37 240	24 802	26 141	441 130
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	815 380	68	76	-	815 524
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	7 645	251 126	28 864	22 584	310 219
<i>Резервы на возможные потери</i>					-43
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 779	43 290	664	-	54 733
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 976 175	5 003 682	525 135	187 857	17 692 849
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 092 635
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ⁴⁵	1 674 950	693 148	118 172	1 466	2 487 736
<i>Резервы на возможные потери</i>					-14 478
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	253 016	164 266	7 345	-	424 627
<i>Резервы на возможные потери</i>					-7 024
Требования по текущему налогу на прибыль	12 784	-	-	-	12 784
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	499 029	-	-	-	499 029
<i>Резервы на возможные потери</i>					-174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 381	-	-	-	11 381
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 492
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	401 484	39 914	64 742	2 277	508 417
<i>Резервы на возможные потери</i>					-50 472
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	16 015 571	6 232 733	769 800	240 326	23 258 430
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 167 318
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	789 649	-	-	-	789 649
Средства кредитных организаций	130 720	175 117	85 237	18 882	409 956
Средства клиентов	10 457 779	5 550 547	1 131 392	273 211	17 412 929
Выпущенные долговые обязательства	652 987	37 519	3 732	-	694 238
Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
Прочие обязательства	188 616	111 587	5 720	1 247	307 170
Итого обязательств	12 313 100	5 874 769	1 226 081	293 339	19 707 290
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					34 608
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	-300 263	-144 054	466 826	74 028	96 537

⁴⁵ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с 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 2016 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	629 548	52 736	24 752	25 754	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 533	73	80	-	586 685
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	3 488	280 791	25 677	46 035	355 990
<i>Резервы на возможные потери</i>					-6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 772	24 657	-	-	55 429
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 154 510	4 957 919	608 218	159 976	17 880 623
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 010 821
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 523 675	691 574	114 451	1 551	2 331 252
<i>Резервы на возможные потери</i>					-14 895
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 249	176 760	7 640	-	443 649
<i>Резервы на возможные потери</i>					-7 177
Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 615	-	-	-	467 615
<i>Резервы на возможные потери</i>					-141
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 151	-	-	-	11 151
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 270
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	435 547	47 649	66 018	2 193	551 407
<i>Резервы на возможные потери</i>					-45 691
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	16 121 862	6 232 160	846 836	235 508	23 436 366
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 080 000
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	768 989
Средства кредитных организаций	323 780	180 546	93 920	20 118	618 364
Средства клиентов	10 542 187	5 670 214	1 215 969	294 053	17 722 423
Выпущенные долговые обязательства	610 390	33 391	3 913	-	647 694
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
Прочие обязательства	146 885	104 585	4 397	700	256 567
Итого обязательств	12 490 984	5 988 736	1 318 199	314 870	20 112 790
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					37 805
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	-266 274	-213 640	508 943	93 353	122 381

9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

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

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

<i>млрд руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Объем портфеля недвижимости:	359.9	359.6
<i>Темп прироста объема портфеля недвижимости</i>	0.1%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	67.5	67.5
Диверсифицированный экономический капитал:	42.4	41.1
<i>Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:</i>	3.1%	
<i>Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:</i>	2.2%	1.9%

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

9.10. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

9.11. Комплаенс-риск

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

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

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

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

9.12. Регуляторный риск

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

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

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

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

В 1-ом квартале 2016 года в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

9.13. Налоговый риск

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

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

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

- **Выявление** - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- **Оценка** – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, характеризующих налоговый риск, перечень которых закреплён во внутренних нормативных документах Банка;
- **Выбор метода управления** налоговым риском - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:
 - формирование методологических позиций;
 - структурирование сделок;
 - уплата налога по наиболее консервативному варианту;
 - отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
 - применение системы полномочий принятия решений;
 - автоматизация налоговых процессов;
 - мониторинг налогового законодательства и правоприменительной практики;
 - участие в законотворческой деятельности.
- **Мониторинг** налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживание статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла».
- **Агрегирование** информации и контроль совокупного уровня риска.
- **Контроль эффективности функционирования** системы – осуществляется Службой внутреннего аудита и предполагает проведение проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

Применение данного подхода позволит систематизировать информацию об ожидаемых и фактически реализованных налоговых рисках, а также оценить целесообразность

отнесения налогового риска к рискам, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

9.14. Операционный риск

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

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

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

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

При определении требований к капиталу в отношении операционного риска Банк пользуется подходом, изложенным в положении Банка России 346-П.

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

млн руб.	1 апр'16	1 янв'16
Чистые процентные доходы	822 442	822 442
Чистые непроцентные доходы	267 175	267 175
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 089 617	1 089 617

9.15. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в

неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

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

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года⁴⁶. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

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

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

Несмотря на то, что текущие прогнозы развития российской экономики и банковского сектора существенно ухудшились по сравнению со сценарием, который рассматривался при разработке стратегии, фундаментальные мировые технологические тренды и ожидания в отношении предпочтений клиентов не претерпели существенных изменений. Это означает, что основные качественные преобразования, зафиксированные в стратегии Сбербанка, сохраняют свою актуальность и не требуют пересмотра.

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

Факторы	Возможное влияние на Сбербанк	Меры минимизации
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	• Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов	• Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями • Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями Стратегии
Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	• Снижение эффективности бизнеса Группы • Рост «плохих» долгов Группы, снижение рентабельности	• Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Банка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)

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

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. В новых экономических условиях

⁴⁶ Далее в этом разделе – Стратегия

Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии через усиление технологической составляющей ряда ключевых инициатив:

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

Выполнение стратегических целей Группы будет также обеспечиваться за счет изменений, направленных на построение современной структуры и модели управления, развитие HR и корпоративной культуры.

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

9.16. Риск моделей

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

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

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

По итогам 3 месяцев 2016 года проведена валидация 36 моделей, из них 18 моделей требовали доработки.

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 2016 года размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель составляет 608 674 млн рублей.

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>	<i>1 янв'16</i>
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	584 068	536 761
Вложения в акции	415 004	377 782
Вложения в доли в уставном капитале	193 670	180 734
Итого	608 674	558 515

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>	<i>1 кв'15⁴⁷</i>
Размер прибыли (убытка) от продажи	-	-3 534
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	418	-7 158
Доходы (дивиденды) полученные	226	35
Итого реализованные доходы	644	-10 657
Нереализованная переоценка	2 788	-5 315

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 2016 года представлен в следующей таблице:

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений⁴⁸</i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств</i>
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	222 387	133 432	60
Добавочный капитал (существенные)	389 781	155 912	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

Данные по состоянию на 1 января 2016 года:

⁴⁷ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

⁴⁸ В соответствии с положением 395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений⁴⁹</i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств</i>
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	152 164	60 866	40
Добавочный капитал (существенные)	355 228	213 137	60
Дополнительный капитал (существенные)	8	3	40

⁴⁹ В соответствии с положением 395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 апр'16</i>		<i>1 янв'16</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	130 209	-	118 363	-
Средства в Банке России	685 315	-	468 322	-
Средства в других банках	-	484 220	-	559 455
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-37 091	-	-29 676
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	584 039	-	532 179
имеющиеся в наличии для продажи	-	598 491	-	543 462
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-14 452	-	-11 284
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	361 463	-	410 486
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-24 997	-	-24 269
Обязательства				
Средства других банков	289 649	10 037	268 989	8 070
Средства физических лиц	-	7 326	-	7 879
Средства корпоративных клиентов	-	210 277	-	113 537
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	4 767	-	92 224
Предоставленные гарантии	-	76 530	-	80 454
Имущество, принятое в обеспечение	-	18 212	-	29 963
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	-	-	-	2 492

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 кв'16</i>		<i>1 кв'15⁵⁰</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	102	15 665	86	16 919
Процентные расходы по субординированному займу	-8 081	-	-8 014	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-7 703	-1 942	-79 430	-2 430
Прочие доходы за вычетом расходов	-263	-13 510	-23	-17 989
Операционные расходы	-14	-92	-120	-75

⁵⁰ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

В течение 1 квартала 2016 и 1 квартала 2015 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность⁵¹, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2016 году такие сделки одобрены Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

⁵¹ Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

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

<i>1 апр'16</i>		<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	244 954	256 384	8 352
Клиент 2	Энергетика	173 334	278 920	22 889
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	58 438	247 096	5 229
Клиент 4	Машиностроение	196 058	74 620	18 201
Клиент 5	Машиностроение	146 995	63 947	60 624
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	227 389	-
Клиент 7	Машиностроение	83 739	118 989	22 745
Клиент 8	Государственные и муниципальные учреждения	13 850	183 153	-
Клиент 9	Машиностроение	41 647	58 624	82 660
Клиент 10	Энергетика	152 907	27 176	-
Клиент 11	Машиностроение	94 074	38 022	2 908
Клиент 12	Машиностроение	2 195	20 792	85 151
Клиент 13	Энергетика	63 251	22 084	0
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	27 448	18 424	36 181
Клиент 15	Телекоммуникации	68 151	2 126	7 847
Клиент 16	Прочее	68 880	4 461	-
Клиент 17	Машиностроение	48 140	17 882	2 181
Клиент 18	Машиностроение	58 684	294	0
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	49 610	-	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	45 883	-	-

1 янв'16

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	241 511	139 108	11 130
Клиент 2	Энергетика	187 464	303 611	26 795
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	57 341	331 808	-
Клиент 4	Машиностроение	191 173	107 522	18 767
Клиент 5	Машиностроение	195 604	95 406	55 010
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	189 473	-
Клиент 7	Машиностроение	84 324	84 344	22 436
Клиент 8	Государственные и муниципальные учреждения	12 400	-	-
Клиент 9	Машиностроение	40 470	44 622	94 687
Клиент 10	Энергетика	162 515	40 164	-
Клиент 11	Машиностроение	120 042	35 752	2 176
Клиент 12	Машиностроение	1 459	24 620	87 858
Клиент 13	Энергетика	66 752	31 017	-
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	26 264	21 420	21 611
Клиент 15	Телекоммуникации	78 691	804	8 923
Клиент 16	Прочее	72 607	3 526	-
Клиент 17	Машиностроение	45 345	15 451	2 218
Клиент 18	Машиностроение	65 389	221	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	53 257	-	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	46 319	-	-

Кроме того, по состоянию на 1 апреля 2016 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 89 261 млн руб. (1 января 2016 года - 73 212 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

11. Информация о системе оплаты труда

11.1. Управление системой оплаты труда

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

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- усиление кадрового состава и повышение эффективности работы Наблюдательного совета;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных работников Банка.

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

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:

- Председатель – Лунтовский Георгий Иванович;
- Мау Владимир Александрович;
- Синельников-Мурылев Сергей Германович;
- Тулин Дмитрий Владиславович.

В течение 1 квартала 2016 года проведено 3 очных заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям, за 1 квартал 2015 года проведено 1 очное заседание.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в течение 1 квартала 2016 года и 2015 года не выплачивалось (вознаграждение выплачивается по итогам работы за год, поквартальная выплата не предусмотрена).

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

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

До конца 2016 года запланировано проведение независимой оценки системы оплаты труда Банка с предоставлением отчета и рекомендаций по итогам проведения такой оценки вниманию Комитета по кадрам и вознаграждению и Наблюдательного совета Банка.

11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда

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

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

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;

- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

Помимо Политики оплаты труда, Наблюдательный совет утверждает и, в случае необходимости, пересматривает Кадровую политику и Положение о программе долгосрочного вознаграждения работников Банка. Внутренние нормативные документы были утверждены в 4-м квартале 2015 года, в 1 квартале 2016 года пересмотрены не были.

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

Наблюдательный совет Банка утвердил перечень ключевых работников, принимающих риски, и поручил Правлению Банка утвердить критерии идентификации должностей работников, принимающих риски. К перечню ключевых работников, принимающих риски, относятся Президент, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также Старшие вице-президенты – руководители блоков (общая численность – 19 руководителей). Критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, находятся в стадии согласования. Для работников, принимающих риски, часть общего переменного вознаграждения по итогам работы за отчетный год, подлежит отсрочке на три года с возможностью корректировки (вплоть до полной отмены) в случае реализации рисков по принятым ранее решениям. Размер долгосрочного вознаграждения напрямую зависит от стоимости обыкновенных акций Банка, что отражает взаимосвязь вознаграждения работников с долгосрочными интересами акционеров и клиентов. Порядок корректировки размера вознаграждения в зависимости от реализованных рисков находится в стадии разработки и будет представлен на утверждение Наблюдательного совета в 3 квартале 2016 года.

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

Цели устанавливаются на всех уровнях управления и включают в себя стратегические темы (финансовая результативность, внешние и внутренние клиенты, совершенствование процессов, команда и культура). В 2016 году целеполагание проведено в контексте RUN (текущая операционная деятельность) и CHANGE (проектная деятельность и КПЭ изменений процессов).

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

Система целей охватывает все функциональные блоки, в отдельных блоках (например, розница, корпоративный бизнес) каскадирование целей производится до индивидуального

уровня - до каждого работника. Оценка выполнения целей и обратная связь по ее результатам проводятся ежеквартально и по результатам работы за год. По результатам оценки, а также по результатам корректировки Стратегии, бизнес-плана, утверждения / корректировки портфеля программ и проектов вне программ Банка, открытия / внесения изменений в Устав программы/Паспорт проекта, при необходимости, проводится корректировка целей.

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

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

В данном отчете приводится информация за 1 квартал 2016 года и аналогичный период (1 квартал 2015 года⁵²) по членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по перечню сотрудников, утвержденному от 18.11.2015 № 4055 "Кадровой политикой в области вознаграждения и квалификационных требований к ключевым работникам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»"⁵³.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 1 квартал 2016 года (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 375,2 млн. руб.⁵⁴ За 1 квартал 2015 года общий размер вознаграждения составлял 223,6 млн. руб., при этом увеличение суммы вознаграждения не превышает достигнутый эффект по росту финансового результата (чистой прибыли) по Группе: за 1 квартал 2016 года - 103,1 млрд. руб., за 1 квартал 2015 года - 53,4 млрд. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Группе сократилась в 1 квартале 2016 года до 0,36% относительно 0,42% в 1 квартале 2015 года.

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

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

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий в 1 квартале 2016 года и 1 квартале 2015 года не производились.

⁵² Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

⁵³ Ранее в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности применялось понятие «ключевой управленческий персонал», который включал более широкий перечень должностей, а именно: главный бухгалтер Банка и его заместители, члены ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели и главные бухгалтера территориальных банков, всего порядка 70 человек.

⁵⁴ Без учета сумм премий, относящихся к результатам 2015 года, частично выплачиваемым в 2016 году.

В 1 квартале 2016 года произведена выплата части долгосрочного вознаграждения участникам при выходе из программы по уважительным причинам в виде денежной премии в сумме 96,4 млн. руб. В 1 квартале 2016 и 2015 года выплаты долгосрочного вознаграждения иным работникам, принимающим риски, не производились, невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок отсутствует.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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

		<i>Центральный и Северный регионы Европейской Москвы</i>		<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>							
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	117 344	104 441	95 065	124 279	1	441 130
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	811 874	382	74	3 195	-	815 524
2.1	Обязательные резервы	130 209	-	-	-	-	130 209
3	Средства в кредитных организациях	309 724	1	-	83	369	310 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	332 862	-	-	-	-	332 862
5	Чистая ссудная задолженность	8 143 275	2 778 812	2 329 653	3 345 220	3 253	16 600 213
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 472 874	-	-	-	383	2 473 258
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	584 039	-	-	-	-	584 039
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	417 603	-	-	-	-	417 603
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12 774	3	2	5	-	12 784
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 924	98 482	95 155	135 285	10	498 855
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 127	520	404	839	-	8 890
12	Прочие активы	308 792	69 336	23 299	56 394	124	457 945
	Межфилиальные расчеты	3 967 609	1 209 090	315 869	295 708	-	5 788 276
13	Всего активов	13 104 174	3 051 976	2 543 651	3 665 299	4 140	22 369 241
II	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	789 649	-	-	-	-	789 649
15	Средства кредитных организаций	380 490	7 382	9 895	12 189	1	409 956
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 815 275	3 747 612	2 527 971	3 321 379	693	17 412 929
16.1	Вклады физических лиц	2 896 443	2 729 237	1 907 333	2 282 257	13	9 815 284
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 592	-	-	-	-	181 592
18	Выпущенные долговые обязательства	146 744	198 866	122 410	226 218	-	694 238
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	-	93 348
21	Прочие обязательства	199 869	38 267	27 402	41 553	79	307 170
	Межфилиальные расчеты	5 723 010	-	-	61 882	3 384	5 788 276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 632	6 996	5 429	7 547	4	34 608
23	Всего обязательств	9 621 600	3 999 122	2 693 106	3 608 886	776	19 923 490

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

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	163 245	186 358	171 400	211 785	2	732 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	583 780	88	280	2 537	-	586 685
2.1	Обязательные резервы	118 363	-	-	-	-	118 363
3	Средства в кредитных организациях	355 758	1	-	124	103	355 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 978	-	-	-	-	405 978
5	Чистая ссудная задолженность	8 141 210	2 865 967	2 390 102	3 469 086	3 438	16 869 803
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 315 954	-	-	-	403	2 316 357
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	536 732	-	-	-	-	536 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436 472	-	-	-	-	436 472
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 760	5	4	5	-	19 774
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	153 280	93 274	89 638	131 271	11	467 474
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 106	542	391	841	-	9 881
12	Прочие активы	274 809	93 691	70 425	66 742	49	505 716
	Межфилиальные расчеты	3 286 374	1 144 448	266 496	287 410	-	4 984 728
13	Всего активов	12 858 353	3 239 926	2 722 241	3 882 391	4 006	22 706 916
II	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	-	768 989
15	Средства кредитных организаций	576 742	8 954	13 899	17 671	1 098	618 364
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 832 036	3 847 806	2 584 462	3 457 358	761	17 722 423
16.1	Вклады физических лиц	3 102 363	2 808 355	1 970 153	2 340 402	12	10 221 285
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 167	-	-	-	-	228 167
18	Выпущенные долговые обязательства	138 401	184 005	114 716	210 572	-	647 694
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	-	5 404
20	Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	-	93 348
21	Прочие обязательства	180 458	29 901	18 749	27 440	19	256 567
	Межфилиальные расчеты	4 888 174	-	37 027	57 084	2 443	4 984 728
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 637	8 574	4 960	7 634	0	37 805
23	Всего обязательств	9 840 184	4 079 240	2 736 786	3 720 675	1 878	20 378 763

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 1 квартал 2016 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской части России		Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
млн руб.		Москва					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	224 588	96 226	84 022	123 128	104	528 068
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 053	423	-	0	1	13 477
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	173 498	95 803	84 022	123 128	97	476 548
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	38 036	-	-	-	7	38 043
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	115 221	50 036	32 714	44 443	36	242 450
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20 740	160	235	250	19	21 404
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 507	45 923	29 933	39 410	17	206 790
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 975	3 953	2 546	4 783	-	14 256
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109 367	46 191	51 308	78 685	68	285 619
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:	-55 790	-14 743	-5 766	-15 457	-121	-91 878
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 369	-354	-423	-531	-118	-2 796
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	53 577	31 448	45 542	63 228	-53	193 741
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-23 168	-	-	-	-	-23 168
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	537	-	-	-	-	537
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-0	-	-	-	-	-0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 454	1 330	872	1 352	45	11 052
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 000	-24	-666	-948	15	-8 624
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-2 633	199	185	278	-	-1 971
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	225	-	-	-	-	225
14	Комиссионные доходы	23 277	15 802	13 323	23 048	6	75 456
15	Комиссионные расходы	8 450	191	100	161	0	8 902

млн руб.	Центральный и Северный регионы Поволжье и Юг Урал, Сибирь и Дальний Восток Европейской части России Европейской части России					Другие страны	Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Европейской части России	Европейской части России		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	153	-	-	-	-	153
18	Изменение резерва по прочим потерям	344	1 174	-508	-1 013	-	-3
19	Прочие операционные доходы	2 361	1 342	1 087	2 013	-	6 802
20	Чистые доходы (расходы)	46 677	51 080	59 735	87 796	12	245 300
21	Операционные расходы	47 497	29 163	22 770	30 946	34	130 410
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-820	21 917	36 964	56 850	-22	114 890
23	Возмещение (расход) по налогам	13 301	397	321	427	-	14 446
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-14 117	21 517	36 641	56 424	-22	100 443
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-4	3	2	-	-	1
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-14 121	21 520	36 643	56 424	-22	100 444

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 1 квартал 2015 года⁵⁵:

млн руб.	Центральный и Северный регионы Поволжье и Юг Урал, Сибирь и Дальний Восток Европейской части России Европейской части России					Другие страны	Итого
	Москва	Европейской части России	Европейской части России	Европейской части России	Европейской части России		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	198 360	89 481	78 224	116 853	120	483 038
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 882	555	70	0	1	12 508
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	153 042	88 926	78 154	116 853	111	437 087
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	33 436	-	-	-	8	33 444
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	180 406	53 454	37 361	49 783	29	321 034
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	71 647	7 817	7 379	11 783	19	98 645
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 547	41 562	27 908	34 144	11	210 172
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 212	4 075	2 074	3 855	-	12 216
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 954	36 027	40 864	67 070	90	162 004
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:	13 546	-16 856	-10 902	-42 661	-23	-56 896

⁵⁵ Аудит данных за 1 квартал 2015 года не проводился.

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-707	-302	-529	-854	-2	-2 395
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	31 499	19 171	29 962	24 410	67	105 109
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-84 862	-	-	-	-	-84 862
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-388	-	-	-	-	-388
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 396	-	-	-	0	-2 396
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 585	1 168	1 499	1 494	-23	36 722
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54 203	18	3	743	18	54 984
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1 985	456	427	503	-	-600
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-707	-	-	-	-	-707
14	Комиссионные доходы	19 138	13 967	11 222	18 349	4	62 679
15	Комиссионные расходы	6 374	215	79	136	0	6 804
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3	-	-	-	-	-3
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-85	-	-	-	-	-85
18	Изменение резерва по прочим потерям	-9 822	-1 693	-938	970	0	-11 484
19	Прочие операционные доходы	2 070	1 653	1 299	1 655	-	6 678
20	Чистые доходы (расходы)	32 873	34 524	43 394	47 988	65	158 844
21	Операционные расходы	40 454	23 036	20 620	24 559	32	108 701
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-7 581	11 489	22 774	23 428	33	50 143
23	Возмещение (расход) по налогам	21 985	866	464	509	-	23 823
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-29 634	10 577	22 290	22 890	33	26 156
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	68	45	21	29	-	163
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-29 566	10 623	22 311	22 920	33	26 320

В 1 квартале 2016 и 1 квартале 2015 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 1 квартала 2016 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**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 2016 года



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 418 листов

