

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                    |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый<br>номер) |
| 45293554000                | 00032537                            | 1481                                               |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                     | Номер пояснения | Данные за<br>отчетный период,<br>тыс. руб. | Данные за<br>предыдущий<br>отчетный год,<br>тыс. руб. |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                       | 3               | 4                                          | 5                                                     |
| I               | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                                                           |                 |                                            |                                                       |
| 1               | Денежные средства                                                                                                                                                                       |                 | 621 267 785                                | 621 718 630                                           |
| 2               | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                                 |                 | 948 109 220                                | 747 906 470                                           |
| 2.1             | Обязательные резервы                                                                                                                                                                    |                 | 186 367 438                                | 158 658 496                                           |
| 3               | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                       |                 | 369 512 779                                | 299 995 122                                           |
| 4               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток                                                                                                    | 5.1             | 174 624 089                                | 91 468 983                                            |
| 5               | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                            | 5.2             | 18 926 840 562                             | 17 466 111 114                                        |
| 6               | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи                                                                                          | 5.3             | 2 759 875 945                              | 2 517 864 732                                         |
| 6.1             | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                           |                 | 714 149 448                                | 664 464 539                                           |
| 7               | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                                              | 5.4             | 680 478 640                                | 645 442 126                                           |
| 8               | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                |                 | 6 193 986                                  | 372 664                                               |
| 9               | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                              |                 | 28 110 904                                 | 21 311 177                                            |
| 10              | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                          |                 | 483 465 910                                | 483 555 870                                           |
| 11              | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                        |                 | 11 232 043                                 | 11 364 582                                            |
| 12              | Прочие активы                                                                                                                                                                           |                 | 265 449 145                                | 251 808 469                                           |
| 13              | Всего активов                                                                                                                                                                           |                 | 25 275 161 008                             | 23 158 919 939                                        |
| II              | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                                                          |                 |                                            |                                                       |
| 14              | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                             |                 | 581 362 590                                | 591 164 171                                           |
| 15              | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                          |                 | 401 869 505                                | 464 300 153                                           |
| 16              | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                               | 5.6             | 19 485 956 544                             | 17 742 620 034                                        |
| 16.1            | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                           |                 | 11 966 179 960                             | 11 777 377 023                                        |
| 17              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток                                                                                             |                 | 110 576 173                                | 82 400 673                                            |
| 18              | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                       |                 | 575 145 127                                | 575 341 051                                           |
| 19              | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                             |                 | 0                                          | 11 241 468                                            |
| 20              | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                                      |                 | 0                                          | 0                                                     |
| 21              | Прочие обязательства                                                                                                                                                                    |                 | 398 401 496                                | 270 017 973                                           |
| 22              | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,<br>прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                         |                 | 88 137 722                                 | 62 686 684                                            |
| 23              | Всего обязательств                                                                                                                                                                      |                 | 21 641 449 157                             | 19 799 772 207                                        |
| III             | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                                                                    |                 |                                            |                                                       |
| 24              | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                        |                 | 67 760 844                                 | 67 760 844                                            |
| 25              | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                         |                 | 0                                          | 0                                                     |
| 26              | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                       |                 | 228 054 226                                | 228 054 226                                           |
| 27              | Резервный фонд                                                                                                                                                                          |                 | 3 527 429                                  | 3 527 429                                             |
| 28              | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для<br>продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на<br>отложенный налоговый актив) |                 | -8 991 297                                 | 54 667 423                                            |
| 29              | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                          |                 | 35 797 236                                 | 39 933 964                                            |
| 30              | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                             |                 | -1 082 992                                 | -17 982                                               |
| 31              | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                    |                 | 0                                          | 0                                                     |
| 32              | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                    |                 | 0                                          | 0                                                     |
| 33              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                                |                 | 2 695 910 818                              | 2 311 656 423                                         |
| 34              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                    | 6               | 612 735 587                                | 653 565 405                                           |
| 35              | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                    |                 | 3 633 711 851                              | 3 359 147 732                                         |
| IV              | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                                                      |                 |                                            |                                                       |
| 36              | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                         |                 | 12 988 167 504                             | 10 134 992 202                                        |
| 37              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                               |                 | 1 486 381 436                              | 1 341 462 264                                         |
| 38              | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                           |                 | 142 841                                    | 142 841                                               |

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

(подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного  
бухгалтера - директора Департамента учета и отчетности  
ПАО СбербанкА.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

(подпись)

"15" ноября 2018 г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

| Номер строки                      | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1                                 | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                                    | 5                                                         |
| <b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b> |                                                                                                                                                                                                              |                 |                                      |                                                           |
| 1                                 | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 6.1             | 1 545 542 373                        | 1 513 665 816                                             |
| 1.1                               | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 80 404 602                           | 86 168 540                                                |
| 1.2                               | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 1 329 243 062                        | 1 313 600 128                                             |
| 1.3                               | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                                    | 1                                                         |
| 1.4                               | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 135 894 709                          | 113 897 147                                               |
| 2                                 | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 6.2             | 522 082 424                          | 556 033 413                                               |
| 2.1                               | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 43 841 782                           | 39 366 514                                                |
| 2.2                               | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 450 595 830                          | 486 570 737                                               |
| 2.3                               | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 27 644 812                           | 30 096 162                                                |
| 3                                 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    |                 | 1 023 459 949                        | 957 632 403                                               |
| 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: |                 | -127 389 339                         | -153 559 935                                              |
| 4.1                               | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | -6 005 738                           | -11 689 727                                               |
| 5                                 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 896 070 610                          | 804 072 468                                               |
| 6                                 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | 45 313 797                           | 15 359 956                                                |
| 7                                 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                     |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 8                                 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               |                 | 3 975 236                            | 19 706 886                                                |
| 9                                 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                 | -4 717                               | -8 994                                                    |
| 10                                | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              |                 | 22 651 178                           | 31 396 244                                                |
| 11                                | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 6.3             | -4 620 130                           | -15 832 284                                               |
| 12                                | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                           |                 | 1 969 366                            | 260 618                                                   |
| 13                                | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 20 044 635                           | 8 321 805                                                 |
| 14                                | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 6.4             | 362 738 476                          | 293 057 282                                               |
| 15                                | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 6.4             | 57 704 584                           | 41 241 141                                                |
| 16                                | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | 5.3             | 0                                    | 0                                                         |
| 17                                | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | 5.4             | 1 388 019                            | 304 471                                                   |
| 18                                | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          |                 | -72 961 636                          | -47 212 131                                               |
| 19                                | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   |                 | 47 391 364                           | 35 478 404                                                |
| 20                                | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      |                 | 1 266 251 614                        | 1 103 663 584                                             |
| 21                                | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 6.5             | 495 131 236                          | 474 774 450                                               |
| 22                                | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | 3.1             | 771 120 378                          | 628 889 134                                               |
| 23                                | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               |                 | 158 384 791                          | 133 048 040                                               |
| 24                                | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                              |                 | 612 796 146                          | 495 819 018                                               |
| 25                                | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                |                 | -60 559                              | 22 076                                                    |
| 26                                | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                          |                 | 612 735 587                          | 495 841 094                                               |



## Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                                    | 5                                                         |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 |                 | 612 735 587                          | 495 841 094                                               |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   |                 | -6 560 388                           | -2 655 476                                                |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств                                                                                         |                 | -5 495 377                           | -2 749 386                                                |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | -1 065 011                           | 93 910                                                    |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | -1 358 648                           | 48 046                                                    |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | -5 201 740                           | -2 703 522                                                |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           |                 | -68 952 481                          | 12 642 583                                                |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |                 | -68 952 481                          | 12 642 583                                                |
| 6.2          | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |                 | -5 293 763                           | -666 285                                                  |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | -63 658 718                          | 13 308 868                                                |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |                 | -68 860 458                          | 10 605 346                                                |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             |                 | 543 875 129                          | 506 446 440                                               |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -  
директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

" 15 " ноября 2018 г.



| Код территории по ОКATO | Банковская отчетность              |                                    |
|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                         | Код кредитной организации (фигуры) | регистрационный номер (показатель) |
| 45293554000             | 00032537                           | 1481                               |

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки                                                  | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                      | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                             | 2                                                                                                                                                          | 3               | 4                                                            | 5                                                                    | 6                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b>                            |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 1                                                             | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                                   | 8.1             |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 1.1                                                           | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                             |                 | 236 765 070                                                  | 236 765 070                                                          | 24, 26                                                                                                 |
| 1.2                                                           | привилегированными акциями                                                                                                                                 |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 2                                                             | Неразмещенная прибыль (убыток):                                                                                                                            |                 | 3 120 720 524                                                | 2 656 239 740                                                        | 33, 34                                                                                                 |
| 2.1                                                           | прошлых лет                                                                                                                                                |                 | 2 750 578 240                                                | 2 341 459 055                                                        | 33                                                                                                     |
| 2.2                                                           | отчетного года                                                                                                                                             |                 | 370 142 284                                                  | 314 780 685                                                          | 34                                                                                                     |
| 3                                                             | Резервный фонд                                                                                                                                             |                 | 3 527 429                                                    | 3 527 429                                                            | 27                                                                                                     |
| 4                                                             | Доли уставного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                        |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 5                                                             | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                                         |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 6                                                             | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                                |                 | 3 361 013 023                                                | 2 896 532 239                                                        |                                                                                                        |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>    |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 7                                                             | Корректировка торгового портфеля                                                                                                                           |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 8                                                             | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                   |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 9                                                             | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                |                 | 78 023 313                                                   | 60 755 720                                                           | 10                                                                                                     |
| 10                                                            | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 11                                                            | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                                      |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 12                                                            | Недооцененные резервы на возможные потери                                                                                                                  |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 13                                                            | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                             |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 14                                                            | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 15                                                            | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 16                                                            | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 17                                                            | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 18                                                            | Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                 |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 19                                                            | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | 8.2             | 95 937 617                                                   | 109 223 621                                                          | 6                                                                                                      |
| 20                                                            | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 21                                                            | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 22                                                            | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 23                                                            | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 24                                                            | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 25                                                            | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 26                                                            | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                      |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 27                                                            | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                |                 | 0                                                            | 88 733 800                                                           |                                                                                                        |
| 28                                                            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)                                                         |                 | 173 960 930                                                  | 258 713 141                                                          |                                                                                                        |
| 29                                                            | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                              |                 | 3 187 052 093                                                | 2 637 819 098                                                        |                                                                                                        |
| <b>Источники добавочного капитала</b>                         |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 30                                                            | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                  |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 31                                                            | классифицируемые как капитал                                                                                                                               |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 32                                                            | классифицируемые как обязательства                                                                                                                         |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 33                                                            | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                               |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 34                                                            | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                 |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 35                                                            | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)                          |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |
| 36                                                            | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                  |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| <b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b> |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 37                                                            | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                    |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 38                                                            | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                       |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 39                                                            | Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                              |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 40                                                            | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                            |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 41                                                            | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                   |                 | 0                                                            | 88 733 800                                                           | 6, 10                                                                                                  |
| 42                                                            | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                            |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 43                                                            | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)                                                                     |                 | 0                                                            | 88 733 800                                                           |                                                                                                        |
| 44                                                            | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                                          |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 45                                                            | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                            |                 | 3 187 052 093                                                | 2 637 819 098                                                        |                                                                                                        |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                     |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 46                                                            | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                   |                 | 621 156 573                                                  | 583 971 028                                                          | 10, 15, 16, 24, 33, 34                                                                                 |
| 47                                                            | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                           |                 | 296 203 360                                                  | 532 754 200                                                          | 16, 24                                                                                                 |
| 48                                                            | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                             |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         |                                                                                                        |



|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------|----------------|----|
| 49                                                                                                                                               | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                   |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 50                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери                                                                                                                                                             |     | 63 355 502     | 0              |    |
| 51                                                                                                                                               | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                                               |     | 980 715 435    | 1 116 725 228  |    |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала                                                                                       |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
| 52                                                                                                                                               | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                                             |     | 0              | 0              |    |
| 53                                                                                                                                               | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                                                |     | 0              | 0              |    |
| 54                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                                                   |     | 0              | 0              |    |
| 55                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                                                     |     | 112 553 522    | 83 894 849     | 6  |
| 56                                                                                                                                               | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                                       |     | 98 462         | 2 542 869      | 12 |
| 56.1                                                                                                                                             | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                          |     | 98 462         | 133 540        | 12 |
| 56.2                                                                                                                                             | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инаиДерам, над ее максимальным размером                      |     | 0              | 0              |    |
| 56.3                                                                                                                                             | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                                            |     | 0              | 0              |    |
| 56.4                                                                                                                                             | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                           |     | 0              | 0              |    |
| 57                                                                                                                                               | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                                              |     | 112 651 984    | 86 437 718     |    |
| 58                                                                                                                                               | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)                                                                                                                                   |     | 868 063 451    | 1 030 287 510  |    |
| 59                                                                                                                                               | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                                           |     | 4 055 115 544  | 3 668 106 608  |    |
| 60                                                                                                                                               | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                                     |     | X              | X              |    |
| 60.1                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                             | 8.3 | 26 726 425 519 | 24 657 847 239 |    |
| 60.2                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                            | 8.3 | 26 726 425 519 | 24 657 847 239 |    |
| 60.3                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                | 8.3 | 26 728 386 643 | 24 688 868 103 |    |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент            |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
| 61                                                                                                                                               | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                                               |     | 11.925         | 10.698         |    |
| 62                                                                                                                                               | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                                              |     | 11.925         | 10.698         |    |
| 63                                                                                                                                               | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                                                  |     | 15.172         | 14.857         |    |
| 64                                                                                                                                               | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                                                 |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 65                                                                                                                                               | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                             |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 66                                                                                                                                               | антициклическая надбавка                                                                                                                                                                |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 67                                                                                                                                               | надбавка за системную значимость банков                                                                                                                                                 |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 68                                                                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                            |     | не применимо   | не применимо   |    |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
| 69                                                                                                                                               | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                | 8.3 | не применимо   | не применимо   |    |
| 70                                                                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                               | 8.3 | не применимо   | не применимо   |    |
| 71                                                                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                   | 8.3 | не применимо   | не применимо   |    |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
| 72                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций                                                                                                                   |     | 0              | 0              |    |
| 73                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            |     | 314 383 909    | 260 400 405    | 6  |
| 74                                                                                                                                               | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 75                                                                                                                                               | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            |     | 28 110 904     | 21 311 178     | 9  |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                                          |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
| 76                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 77                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             |     | не применимо   | не применимо   |    |
| 78                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |     | 0              | 0              |    |
| 79                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |     | 0              | 0              |    |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |                                                                                                                                                                                         |     |                |                |    |
| 80                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |     | 0              | 0              |    |
| 81                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          |     | 0              | 0              |    |
| 82                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |     | 0              | 0              |    |
| 83                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       |     | 0              | 0              |    |
| 84                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |     | 0              | 0              |    |
| 85                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   |     | 0              | 0              |    |

Примечание.  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с Указанием Банка России 4481-У на сайте: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                               | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной <1> | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1> |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                     | 3               | 4                       | 5                                                           | 6                                                       | 7                                                           |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.                                                                                            | 8.1, 8.2        | 3 187 052 093           | 2 778 497 648                                               | 3 084 066 554                                           | 2 637 819 098                                               |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. |                 | 26 848 776 500          | 26 122 542 830                                              | 24 801 477 614                                          | 24 437 027 503                                              |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                  |                 | 11.9                    | 10.6                                                        | 12.4                                                    | 10.8                                                        |

<1> Данные не аудировались.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента                                                                                                                     | Описание характеристики инструмента                                                                                | Описание характеристики инструмента                                                                                | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                   |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 3                                                                                                                  | 4                                                                                                                  | 5                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | ПАО Сбербанк                                                                                                       | ПАО Сбербанк                                                                                                       | Банк России                                                                                                                                                                                                                           |
| 2            | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | 10301481B;<br>RU0009029540                                                                                         | 20301481B;<br>RU0009029557                                                                                         | договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)                                                                                                                      |
| 3            | Применимое право: код страны                                                                                                                                | 643                                                                                                                | 643                                                                                                                | 643                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3.1          | Применимое право: наименование страны                                                                                                                       | Россия                                                                                                             | Россия                                                                                                             | Россия                                                                                                                                                                                                                                |
|              | Регулятивные условия                                                                                                                                        |                                                                                                                    |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                       |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"                                                                | базовый капитал                                                                                                    | дополнительный капитал                                                                                             | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"                                                          | базовый капитал                                                                                                    | не соответствует                                                                                                   | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                                                                                                                                   |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | обыкновенные акции                                                                                                 | привилегированные акции                                                                                            | субординированный кредит (депозит, заем)                                                                                                                                                                                              |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 64 760 844.00                                                                                                      | 2 970 000.00                                                                                                       | 135 000 000.00                                                                                                                                                                                                                        |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 0.003; российский рубль                                                                                            | 0.003; российский рубль                                                                                            | 150 000 000.00; российский рубль                                                                                                                                                                                                      |
| 10           | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета                                                                                                    | акционерный капитал                                                                                                | акционерный капитал                                                                                                | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                                                                                                                                                                                    |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | 11.07.2007                                                                                                         | 11.07.2007                                                                                                         | 25.03.2015                                                                                                                                                                                                                            |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | бессрочный                                                                                                         | бессрочный                                                                                                         | срочный                                                                                                                                                                                                                               |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | без ограничения срока                                                                                              | без ограничения срока                                                                                              | 20.10.2058                                                                                                                                                                                                                            |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | нет                                                                                                                | нет                                                                                                                | да                                                                                                                                                                                                                                    |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | нет                                                                                                                | нет                                                                                                                | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России                                                                                                                                                                            |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | нет                                                                                                                | нет                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
|              | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                                                                                           |                                                                                                                    |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                       |
| 17           | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | плавающая ставка                                                                                                   | плавающая ставка                                                                                                   | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                  |
| 18           | Ставка                                                                                                                                                      | не применимо                                                                                                       | не менее 15.00 номинальной стоимости                                                                               | 6.50                                                                                                                                                                                                                                  |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | не применимо                                                                                                       | да                                                                                                                 | да                                                                                                                                                                                                                                    |
| 20           | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)                                                                                                                     |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                                                                                                | нет                                                                                                                | нет                                                                                                                                                                                                                                   |
| 22           | Характер выплат                                                                                                                                             | некумулятивный                                                                                                     | некумулятивный                                                                                                     | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                        |
| 23           | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                                                                                                   | неконвертируемый                                                                                                   | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                      |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 25           | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 26           | Ставка конвертации                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 27           | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 30           | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | да                                                                                                                                                                                                                                    |
| 31           | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                        | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно |
| 32           | Полное или частичное списание                                                                                                                               | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | полностью или частично                                                                                                                                                                                                                |
| 33           | Постоянное или временное списание                                                                                                                           | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | постоянный                                                                                                                                                                                                                            |
| 34           | Механизм восстановления                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 35           | Субординированность инструмента                                                                                                                             | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                       | не применимо                                                                                                                                                                                                                          |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П                                                                    | да                                                                                                                 | нет                                                                                                                | нет                                                                                                                                                                                                                                   |
| 37           | Описание несоответствий                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                       | отсутствие условия абсорбирования потерь                                                                           | отсутствие условия абсорбирования потерь                                                                                                                                                                                              |

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



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента                                                                                                                     | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                   | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                   | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 6                                                                                                                                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                                                                                                     | 8                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | Банк России                                                                                                                                                                                                                           | Банк России                                                                                                                                                                                                                           | SB CAPITAL S.A.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2            | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)                                                                                                                      | договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)                                                                                                                          | XS0848530977                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3            | Применимое право: код страны                                                                                                                                | 643                                                                                                                                                                                                                                   | 643                                                                                                                                                                                                                                   | 442                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3.1          | Применимое право: наименование страны                                                                                                                       | Россия                                                                                                                                                                                                                                | Россия                                                                                                                                                                                                                                | Люксембург                                                                                                                                                                                                                                                      |
|              | Регулятивные условия                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"                                                                | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                          |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"                                                          | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                | не соответствует                                                                                                                                                                                                                                                |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                                                                                                                                   | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                                                                                                                                   | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                                                                                                                                                             |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | субординированный кредит (депозит, заем)                                                                                                                                                                                              | субординированный кредит (депозит, заем)                                                                                                                                                                                              | субординированный облигационный заем                                                                                                                                                                                                                            |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 135 000 000.00                                                                                                                                                                                                                        | 200 000 000.00                                                                                                                                                                                                                        | 26 183 360.00                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 150 000 000.00; российский рубль                                                                                                                                                                                                      | 200 000 000.00; российский рубль                                                                                                                                                                                                      | 2 000 0000.00; доллар США                                                                                                                                                                                                                                       |
| 10           | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета                                                                                                    | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                                                                                                                                                                                    | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                                                                                                                                                                                    | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                        |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | 25.03.2015                                                                                                                                                                                                                            | 25.03.2015                                                                                                                                                                                                                            | 12.11.2012                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | срочный                                                                                                                                                                                                                               | срочный                                                                                                                                                                                                                               | срочный                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | 06.11.2058                                                                                                                                                                                                                            | 18.06.2064                                                                                                                                                                                                                            | 29.10.2022                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | да                                                                                                                                                                                                                                    | да                                                                                                                                                                                                                                    | да                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России                                                                                                                                                                            | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России                                                                                                                                                                            | возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
|              | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 17           | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                  | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                  | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                                            |
| 18           | Ставка                                                                                                                                                      | 6.50                                                                                                                                                                                                                                  | 6.50                                                                                                                                                                                                                                  | 5.13                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | да                                                                                                                                                                                                                                    | да                                                                                                                                                                                                                                    | нет                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 20           | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)                                                                                                                     | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)                                                                                                                     | выплата осуществляется обязательно                                                                                                                                                                                                                              |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                                                                                                                                                                                                                   | нет                                                                                                                                                                                                                                   | нет                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 22           | Характер выплат                                                                                                                                             | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                        | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                        | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 23           | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                      | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                      | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                                                |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 25           | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 26           | Ставка конвертации                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 27           | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 30           | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | да                                                                                                                                                                                                                                    | да                                                                                                                                                                                                                                    | нет                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 31           | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                        | при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно | при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 32           | Полное или частичное списание                                                                                                                               | полностью или частично                                                                                                                                                                                                                | полностью или частично                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 33           | Постоянное или временное списание                                                                                                                           | постоянный                                                                                                                                                                                                                            | постоянный                                                                                                                                                                                                                            | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 34           | Механизм восстановления                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 35           | Субординированность инструмента                                                                                                                             | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П                                                                    | нет                                                                                                                                                                                                                                   | нет                                                                                                                                                                                                                                   | нет                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 37           | Описание несоответствий                                                                                                                                     | отсутствие условия абсорбирования потерь                                                                                                                                                                                              | отсутствие условия абсорбирования потерь                                                                                                                                                                                              | отсутствие условия абсорбирования потерь                                                                                                                                                                                                                        |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента                                                                                                                     | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                                             | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                                         | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 9                                                                                                                                                                                                                                                               | 10                                                                                                                                                                                                                                                          | 11                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | SB CAPITAL S.A.                                                                                                                                                                                                                                                 | SB CAPITAL S.A.                                                                                                                                                                                                                                             | ООО УК "Пенсионные накопления"                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2            | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | XS0935311240                                                                                                                                                                                                                                                    | XS1032750165                                                                                                                                                                                                                                                | 40701481B                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3            | Применимое право: код страны                                                                                                                                | 442                                                                                                                                                                                                                                                             | 442                                                                                                                                                                                                                                                         | 643                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3.1          | Применимое право: наименование страны                                                                                                                       | Люксембург                                                                                                                                                                                                                                                      | Люксембург                                                                                                                                                                                                                                                  | Россия                                                                                                                                                                                                                                                         |
|              | Регулятивные условия                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"                                                                | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                          | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                      | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                         |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"                                                          | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                          | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                      | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                         |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                                                                                                                                                             | на индивидуальной основе и уровне банковской группы                                                                                                                                                                                                         | на индивидуальной основе                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | субординированный облигационный заем                                                                                                                                                                                                                            | субординированный облигационный заем                                                                                                                                                                                                                        | субординированный облигационный заем                                                                                                                                                                                                                           |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 62 311 070.00                                                                                                                                                                                                                                                   | 65 590 600.00                                                                                                                                                                                                                                               | 18 500 000.00                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 1 000 000.00; доллар США                                                                                                                                                                                                                                        | 1 000 000.00; доллар США                                                                                                                                                                                                                                    | 18 500 000.00; российский рубль                                                                                                                                                                                                                                |
| 10           | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета                                                                                                    | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                                                                                                                                                                                                              | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                                                                                                                                                                                                          | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                                                                                                                                                                                                             |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | 10.06.2013                                                                                                                                                                                                                                                      | 26.02.2014                                                                                                                                                                                                                                                  | 14.12.2015                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | срочный                                                                                                                                                                                                                                                         | срочный                                                                                                                                                                                                                                                     | срочный                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | 23.05.2023                                                                                                                                                                                                                                                      | 26.02.2024                                                                                                                                                                                                                                                  | 02.01.2026                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | да                                                                                                                                                                                                                                                              | да                                                                                                                                                                                                                                                          | нет                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инст-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно ухудш-им усл-ия эмиссии для сторон договора | перв/ дата воз-ой реал-ции права доср/ выкупа - 26.02.2019; доп/ воз-ть с согласия БР доср. пог-ия инст-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора | перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. воз-ть с согласия БР доср. пог-ия инст-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора    |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018                                                                                                                                                                                     | возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019                                                                                                                                                                                 | возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020                                                                                                                                                          |
|              | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 17           | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                                            | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                                        | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                                                           |
| 18           | Ставка                                                                                                                                                      | 5.25                                                                                                                                                                                                                                                            | 5.50                                                                                                                                                                                                                                                        | 12.27                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | да                                                                                                                                                                                                                                                              | да                                                                                                                                                                                                                                                          | нет                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 20           | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)                                                                                                                                               | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)                                                                                                                                           | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)                                                                                                                                              |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                                                                                                                                                                                                                                             | нет                                                                                                                                                                                                                                                         | нет                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 22           | Характер выплат                                                                                                                                             | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                                                  | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                                              | некумулятивный                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 23           | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                                                | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                                            | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                                                               |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 25           | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 26           | Ставка конвертации                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 27           | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 30           | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | да                                                                                                                                                                                                                                                              | да                                                                                                                                                                                                                                                          | да                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 31           | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                        | если Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно                        | если Н1.1 Банка меньше 2% на отч. дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и зак-но                             | зн-ие Н1.1, рассч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но |
| 32           | Полное или частичное списание                                                                                                                               | полностью или частично                                                                                                                                                                                                                                          | полностью или частично                                                                                                                                                                                                                                      | полностью или частично                                                                                                                                                                                                                                         |
| 33           | Постоянное или временное списание                                                                                                                           | постоянный                                                                                                                                                                                                                                                      | постоянный                                                                                                                                                                                                                                                  | постоянный                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 34           | Механизм восстановления                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 35           | Субординированность инструмента                                                                                                                             | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П                                                                    | да                                                                                                                                                                                                                                                              | да                                                                                                                                                                                                                                                          | да                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 37           | Описание несоответствий                                                                                                                                     | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                    | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                   |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -  
директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

"15" ноября 2018 г.

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)  
(Подпись)

А.Б. Миненко  
(Ф.И.О.)  
(Подпись)

Место печати





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

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

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент |                      |              |                          |                      |              |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                               | на отчетную дату              |                      |              | на начало отчетного года |                      |              |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                               | 5                             |                      |              | 6                        |                      |              |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                             |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)                                                                                                                                                                                                                                                               | 8.4             | 4.5                           | 11.9                          |                      |              | 10.7                     |                      |              |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)                                                                                                                                                                                                                                                              | 8.4             | 6.0                           | 11.9                          |                      |              | 10.7                     |                      |              |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)                                                                                                                                                                                                                                                  | 8.4             | 8.0                           | 15.2                          |                      |              | 14.9                     |                      |              |
| 4            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)                                                                                                          |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 5            | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) <1>                                                                                                                                                                                                                                                                        |                 | 3.0                           | 11.9                          |                      |              |                          |                      |              |
| 6            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 9.2             | 15.0                          | 196.0                         |                      |              | 161.1                    |                      |              |
| 7            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 9.2             | 50.0                          | 238.3                         |                      |              | 263.8                    |                      |              |
| 8            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9.2             | 120.0                         | 62.2                          |                      |              | 57.6                     |                      |              |
| 9            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 25.0                          | максимальное значение         | количество нарушений | длительность | максимальное значение    | количество нарушений | длительность |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                               | 16.8                          |                      |              | 16.6                     |                      |              |
| 10           | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 800.0                         | 102.5                         |                      |              | 115.5                    |                      |              |
| 11           | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)                                                                                                                                                                                                      |                 | 50.0                          | 0.0                           |                      |              | 0.0                      |                      |              |
| 12           | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                 | 3.0                           | 0.4                           |                      |              | 0.4                      |                      |              |
| 13           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |                 | 25.0                          | 9.8                           |                      |              | 13.4                     |                      |              |
| 14           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                                                                                                                                                                                                 |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 15           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                                                                                                                          |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 16           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 17           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)                                                                                                                                                                                                                   |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 18           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)                                                                                                                                                                                                                           |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 19           | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                               | максимальное значение         | количество нарушений | длительность | максимальное значение    | количество нарушений | длительность |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 20           | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)                                                                                                                                                                                                                                          |                 | 20.0                          | максимальное значение         | количество нарушений | длительность | максимальное значение    | количество нарушений | длительность |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                               | 8.2                           |                      |              | 6.9                      |                      |              |

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



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                 | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб.                                                         |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                       | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                       | 5               | 25 275 161 008                                                          |
| 2            | Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправкам в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага              |                 | 0                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                              |                 | 33 724 440                                                              |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                 |                 | -114 584 653                                                            |
| 6            | Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                        |                 | 1 838 114 041                                                           |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                         |                 | 183 638 537                                                             |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:                                   |                 | 26 848 776 300                                                          |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 1            | 2                       | 3               | 4               |

Риск по балансовым активам

|   |                                                                                                           |  |                |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|
| 1 | Величина балансовых активов, всего:                                                                       |  | 23 670 114 915 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала |  | 173 960 930    |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:                   |  | 23 496 153 985 |

Риск по операциям ПФИ

|    |                                                                                                                                                                     |  |                                                                          |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------|
| 4  | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:                                                                        |  | 53 444 616                                                               |
| 5  | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                                              |  | 100 402 644                                                              |
| 6  | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |  | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо |
| 7  | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                                              |  | 0                                                                        |
| 8  | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                                     |  | 0                                                                        |
| 9  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                             |  | 16 885 670                                                               |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                                               |  | 5 015 869                                                                |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:                                                                     |  | 165 717 060                                                              |

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

|    |                                                                                                                               |  |               |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------|
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:                                            |  | 1 463 375 866 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами           |  | 145 441 613   |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                           |  | 30 856 960    |
| 15 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                           |  | 0             |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: |  | 1 348 791 213 |

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

|    |                                                                                                                         |  |               |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------|
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:                                |  | 1 588 433 795 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                        |  | -249 680 247  |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: |  | 1 838 114 041 |

Капитал и риски

|    |                                                                                                                                                 |          |                |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
| 20 | Основной капитал                                                                                                                                | 8.1, 8.2 | 3 187 052 093  |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: |          | 26 848 776 300 |

Показатель финансового рычага

|    |                                                                              |  |      |
|----|------------------------------------------------------------------------------|--|------|
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент |  | 11.9 |
|----|------------------------------------------------------------------------------|--|------|

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -  
директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



15 ноября 2018 г.

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                 |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер (/порядковый<br>номер) |
| 45293554000                | 00032537                            | 1481                                            |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

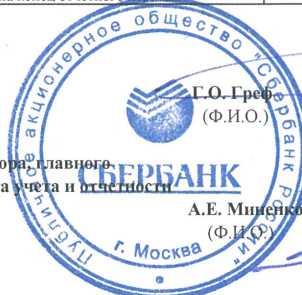
тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей                                                                                                                                               | Номер пояснения | Денежные потоки за<br>отчетный период | Денежные потоки за<br>соответствующий<br>отчетный период<br>прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                 | 3               | 4                                     | 5                                                                         |
| 1            | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>                                                                       |                 |                                       |                                                                           |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,                        |                 | 934 867 300                           | 810 473 177                                                               |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                               |                 | 1 537 670 197                         | 1 477 662 466                                                             |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                               |                 | -446 142 926                          | -524 831 936                                                              |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                               |                 | 362 857 923                           | 293 378 359                                                               |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                               |                 | -57 169 401                           | -41 607 050                                                               |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |                 | 4 393 334                             | 13 067 894                                                                |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                            |                 | 0                                     | 0                                                                         |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                     |                 | 22 651 178                            | 31 396 244                                                                |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                        |                 | 49 257 710                            | 37 171 846                                                                |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                              |                 | -375 272 213                          | -335 980 128                                                              |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    |                 | -163 378 502                          | -139 784 518                                                              |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,                                                                         |                 | -179 262 033                          | -374 825 620                                                              |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       |                 | -27 708 942                           | -4 182 769                                                                |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            |                 | -11 412 811                           | 12 449 544                                                                |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                                |                 | -1 064 559 252                        | -633 172 658                                                              |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       |                 | -24 020 493                           | -29 931 905                                                               |
| 1.2.5        | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                                  |                 | -9 801 581                            | 14 921 646                                                                |
| 1.2.6        | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций                                                                                               |                 | -74 348 728                           | -23 839 899                                                               |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           |                 | 1 065 806 630                         | 324 550 132                                                               |
| 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                                                                                                   |                 | -4 355 913                            | -29 607 892                                                               |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                                |                 | -28 860 943                           | -6 011 819                                                                |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)                                                                                                                              |                 | 755 605 267                           | 435 647 557                                                               |
| 2            | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>                                                                     |                 |                                       |                                                                           |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                                  |                 | -1 141 416 042                        | -795 186 965                                                              |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                             |                 | 851 468 187                           | 553 579 006                                                               |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                                    |                 | -100 087 868                          | -246 294 025                                                              |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                            |                 | 100 744 687                           | 92 687 194                                                                |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                                      |                 | -50 977 553                           | -46 957 909                                                               |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                             |                 | 7 974 842                             | 6 135 144                                                                 |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                                                              |                 | 18 735 261                            | 5 321 065                                                                 |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                                     |                 | -313 558 486                          | -430 716 490                                                              |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                                                |                 | X                                     | X                                                                         |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                                                 |                 | 0                                     | 0                                                                         |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                     |                 | 0                                     | 0                                                                         |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                          |                 | 0                                     | 0                                                                         |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды                                                                                                                                             | 8.5             | -269 752 415                          | -135 347 563                                                              |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                                     |                 | -269 752 415                          | -135 347 563                                                              |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                   |                 | 69 506 231                            | -8 276 946                                                                |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                                        |                 | 241 800 597                           | -138 693 442                                                              |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                                       |                 | 1 510 721 749                         | 1 775 146 807                                                             |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                                     |                 | 1 752 522 346                         | 1 636 453 365                                                             |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного  
бухгалтера - директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

«15» ноября 2018 г.



Г.О. Гребенников  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

(подпись)



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк  
за 9 месяцев 2018 года**

## Содержание<sup>1</sup>

|                                                                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Общая информация .....</b>                                                                                                               | <b>16</b> |
| <b>2. Банковская Группа ПАО Сбербанк .....</b>                                                                                                 | <b>16</b> |
| <b>3. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>                                                                                      | <b>16</b> |
| 3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности.....                                                                                              | 16        |
| 3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли .....                                                                                       | 17        |
| <b>4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....</b> | <b>18</b> |
| 4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....                                                             | 18        |
| 4.2. (4.3.) Изменения в Учетной политике .....                                                                                                 | 18        |
| <b>5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>                                                                           | <b>19</b> |
| 5.1. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....                                             | 19        |
| 5.2. (5.3.) Чистая ссудная задолженность .....                                                                                                 | 19        |
| 5.3. (5.4.) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....                                   | 20        |
| 5.4. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....                                                                   | 21        |
| 5.5. (-) Раскрытия по справедливой стоимости .....                                                                                             | 21        |
| 5.6. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....                                                                   | 23        |
| <b>6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....</b>                                                                  | <b>24</b> |
| 6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов .....                                                                                           | 24        |
| 6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств .....                                                                             | 24        |
| 6.3. (6.3.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....                                                                               | 24        |
| 6.4. (6.4.) Комиссионные доходы и расходы .....                                                                                                | 25        |
| 6.5. (6.5.) Операционные расходы.....                                                                                                          | 25        |
| <b>7. (-) Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале .....</b>                                                              | <b>26</b> |
| <b>8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....</b>                                      | <b>27</b> |
| 8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала).....                                                                                         | 27        |
| 8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 октября 2018 года .....                                        | 28        |
| 8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....                                                                             | 29        |
| 8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала .....                                                                               | 29        |
| 8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды .....                                                                                                 | 31        |
| 8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага .....                                                                                                | 31        |
| <b>9. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления .....</b>                                                          | <b>32</b> |
| 9.1. (9.2.) Кредитный риск .....                                                                                                               | 32        |
| 9.2. (9.4.) Риск ликвидности .....                                                                                                             | 36        |
| 9.3. (9.5.) Страновой риск .....                                                                                                               | 39        |
| 9.4. (9.6.) Рыночные риски .....                                                                                                               | 40        |
| 9.5. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют .....                                                                                       | 42        |
| 9.6. (9.13.) Операционный риск.....                                                                                                            | 44        |
| <b>10. (10) Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....</b>                                                                 | <b>45</b> |

<sup>1</sup> В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год.



Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>2</sup> ПАО Сбербанк<sup>3</sup> за 9 месяцев 2018 года, начинающихся 1 января 2018 года и заканчивающихся 30 сентября 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>4</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>5</sup>, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>6</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк<sup>7</sup>, если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года<sup>8</sup>;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

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

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Сбербанка размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

---

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

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

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

<sup>5</sup> Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>6</sup> Далее – РПБУ

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

<sup>8</sup> Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 октября 2018 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2018 года

# 1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

## 2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО<sup>9</sup>, об основных показателях деятельности Группы, отражена в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Сбербанк завершил 9 месяцев 2018 года со следующими экономическими показателями<sup>10</sup>:

| млн руб.              | за 9 месяцев<br>2018 года<br>(на 1 октября<br>2018 года) | за 2017 год<br>(на 1 января<br>2018 года) |
|-----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Активы                | 25 275 161                                               | 23 158 920                                |
| Капитал <sup>11</sup> | 4 055 116                                                | 3 668 107                                 |

|                               | за 9 месяцев<br>2018 года | за 9 месяцев<br>2017 года |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Прибыль до налогообложения    | 771 120                   | 628 889                   |
| Прибыль после налогообложения | 612 736                   | 495 841                   |

Активы Банка за 9 месяцев 2018 года увеличились на 2 116 241 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности, объема размещенных средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

<sup>9</sup> МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

<sup>10</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

<sup>11</sup> Капитал на 01 октября 2018 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П). Капитал на 01 января 2018 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П)

Капитал по состоянию на 1 октября 2018 года увеличился на 387 009 млн руб. по сравнению с 1 января 2018 года.

Рост капитала обусловлен действием следующих основных факторов: заработанная чистая прибыль за 9 месяцев 2018 года, а также снижение вложений в финансовые компании, в основном, вследствие изменения методологии расчета вычета из капитала согласно графику внедрения Базель 3 (изменение коэффициента переходного периода с 80% до 100 % после 01.01.2018).

На увеличение капитала также повлиял положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», к расчету кредитного риска, используемого в Банке с 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением.

*Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:*

|                                                                      | <i>на 1 октября<br/>2018 года</i> |                | <i>на 1 января<br/>2018 года</i> |                |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|                                                                      | <i>Fitch Ratings</i>              | <i>Moody's</i> | <i>Fitch Ratings</i>             | <i>Moody's</i> |
| Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:                           |                                   |                |                                  |                |
| Сбербанк                                                             | BBB-                              | Ba2            | BBB-                             | Ba2            |
| Российская Федерация                                                 | BBB-                              | Ba1            | BBB-                             | Ba1            |
| Рейтинг международных обязательств                                   |                                   |                |                                  |                |
| Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка | BBB-                              | Ba1            | BBB-                             | Ba1            |
| Еврооблигации Российской Федерации                                   | BBB-                              | Ba1            | BBB-                             | Ba1            |

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

### **3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли**

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



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

### **4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П<sup>12</sup>, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

- изменена периодичность переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также недвижимости временно не используемой в основной деятельности;
- изменены подходы к определению срока полезного использования по объектам капитальных вложений в арендованные объекты основных средств, переданных в эксплуатацию с 1 января 2018 года;
- изменены критерии существенности для признания условных обязательств некредитного характера;
- изменен порог существенности продаж из категории ценных бумаг «удерживаемых до погашения»;
- добавлен порядок бухгалтерского учета по прочим договорам (сделкам) со сроком исполнения до трех рабочих дней;
- уточнен порядок формирования резервов на возможные потери по операциям с инвестициями в дочерние и зависимые общества;
- уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете рассчитанных процентов по привлеченным средствам кредитных организаций.

---

<sup>12</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. (5.2.) 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>за 9 месяцев 2018 года<br/>(на 1 октября<br/>2018 года)</i> | <i>за 2017 год<br/>(на 1 января<br/>2018 года)</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Производные финансовые инструменты                                                           | 131 993                                                        | 62 547                                             |
| Долговые ценные бумаги                                                                       | 42 631                                                         | 28 922                                             |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b> | <b>174 624</b>                                                 | <b>91 469</b>                                      |

### 5.2. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

| <i>млн руб.</i>                                                         | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года<br/>(на 1 октября<br/>2018 года)</i> | <i>уд. вес, %</i> | <i>за 2017 год<br/>(на 1 января<br/>2018 года)</i> | <i>уд. вес, %</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц              | 12 863 077                                                         | 64.0              | 11 769 505                                         | 63.4              |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц               | 5 873 736                                                          | 29.2              | 4 925 822                                          | 26.5              |
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков             | 1 373 226                                                          | 6.8               | 1 864 970                                          | 10.1              |
| <b>Ссудная задолженность до вычета резервов на<br/>возможные потери</b> | <b>20 110 039</b>                                                  | <b>100.0</b>      | <b>18 560 297</b>                                  | <b>100.0</b>      |
| Резервы на возможные потери                                             | (1 183 199)                                                        | 5.9               | (1 094 186)                                        | 5.9               |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                                     | <b>18 926 840</b>                                                  |                   | <b>17 466 111</b>                                  |                   |

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

| <i>млн руб.</i>                                                                          | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года<br/>(на 1 октября<br/>2018 года)</i> | <i>уд. вес, %</i> | <i>за 2017 год<br/>(на 1 января<br/>2018 года)</i> | <i>уд. вес, %</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| Физические лица                                                                          | 5 873 736                                                          | 31.3              | 4 925 822                                          | 29.5              |
| Нефтегазовая промышленность                                                              | 1 662 029                                                          | 8.9               | 1 612 726                                          | 9.7               |
| Операции с недвижимым имуществом                                                         | 1 521 454                                                          | 8.1               | 1 324 035                                          | 7.9               |
| Металлургия                                                                              | 1 375 310                                                          | 7.3               | 1 251 164                                          | 7.5               |
| Торговля                                                                                 | 1 192 371                                                          | 6.4               | 1 118 737                                          | 6.7               |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство                                              | 933 368                                                            | 5.0               | 786 562                                            | 4.7               |
| Машиностроение                                                                           | 871 680                                                            | 4.6               | 739 651                                            | 4.4               |
| Телекоммуникации                                                                         | 828 215                                                            | 4.4               | 802 020                                            | 4.8               |
| Услуги                                                                                   | 821 698                                                            | 4.4               | 738 097                                            | 4.4               |
| Энергетика                                                                               | 748 600                                                            | 4.0               | 691 304                                            | 4.1               |
| Строительство                                                                            | 610 706                                                            | 3.3               | 624 464                                            | 3.7               |
| Транспорт, авиационная и космическая промышленность                                      | 560 631                                                            | 3.0               | 334 634                                            | 2.0               |
| Государственные и муниципальные учреждения РФ                                            | 553 502                                                            | 3.0               | 730 986                                            | 4.4               |
| Химическая промышленность                                                                | 545 023                                                            | 2.9               | 508 028                                            | 3.0               |
| Деревообрабатывающая промышленность                                                      | 91 920                                                             | 0.5               | 78 413                                             | 0.5               |
| Прочее                                                                                   | 546 570                                                            | 2.9               | 428 684                                            | 2.6               |
| <b>Кредиты физическим и юридическим лицам до<br/>вычета резервов на возможные потери</b> | <b>18 736 813</b>                                                  | <b>100.0</b>      | <b>16 695 327</b>                                  | <b>100.0</b>      |

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

| <i>млн руб.</i>                                                                                                                          | <b>за 9 месяцев<br/>2018 года</b><br><i>(на 1 октября<br/>2018 года)</i> | <b>уд. вес, %</b> | <b>за 2017 год</b><br><i>(на 1 января<br/>2018 года)</i> | <b>уд. вес, %</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|
| Финансирование текущей деятельности                                                                                                      | 9 574 595                                                                | 74.4              | 8 531 747                                                | 72.4              |
| Инвестиционное кредитование и проектное финансирование                                                                                   | 3 280 233                                                                | 25.5              | 3 187 234                                                | 27.1              |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа | 7 180                                                                    | 0.1               | 7 057                                                    | 0.1               |
| Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО                                                                                              | 1 069                                                                    | 0.0               | 43 467                                                   | 0.4               |
| <b>Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>                                                                  | <b>12 863 077</b>                                                        | <b>100.0</b>      | <b>11 769 505</b>                                        | <b>100.0</b>      |

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

| <i>млн руб.</i>                                                        | <b>за 9 месяцев<br/>2018 года</b><br><i>(на 1 октября<br/>2018 года)</i> | <b>уд. вес, %</b> | <b>за 2017 год</b><br><i>(на 1 января<br/>2018 года)</i> | <b>уд. вес, %</b> |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|
| Ипотечные кредиты                                                      | 3 251 453                                                                | 55.4              | 2 764 474                                                | 56.1              |
| На потребительские цели                                                | 2 619 539                                                                | 44.6              | 2 156 530                                                | 43.8              |
| Автокредиты                                                            | 2 744                                                                    | 0.0               | 4 818                                                    | 0.1               |
| <b>Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b> | <b>5 873 736</b>                                                         | <b>100.0</b>      | <b>4 925 822</b>                                         | <b>100.0</b>      |

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

### 5.3. (5.4.) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

| <i>млн руб.</i>                                                                                                                                           | <b>за 9 месяцев 2018 года</b><br><i>(на 1 октября<br/>2018 года)</i> | <b>за 2017 год</b><br><i>(на 1 января<br/>2018 года)</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Российские государственные облигации                                                                                                                      | 1 380 251                                                            | 1 301 897                                                |
| Корпоративные облигации                                                                                                                                   | 244 384                                                              | 239 583                                                  |
| Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций                                                                                           | 232 004                                                              | 260 894                                                  |
| Облигации Банка России                                                                                                                                    | 152 255                                                              | 10 160                                                   |
| Акции                                                                                                                                                     | 24 803                                                               | 27 979                                                   |
| <i>Резерв</i>                                                                                                                                             | <i>(33)</i>                                                          | <i>(33)</i>                                              |
| Облигации субъектов РФ                                                                                                                                    | 11 292                                                               | 11 883                                                   |
| Операции прочего участия                                                                                                                                  | 501                                                                  | 503                                                      |
| Еврооблигации иностранных государств                                                                                                                      | 270                                                                  | 534                                                      |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации</b> | <b>2 045 727</b>                                                     | <b>1 853 400</b>                                         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                             | 863 005                                                              | 776 220                                                  |
| <i>Резерв</i>                                                                                                                                             | <i>(148 856)</i>                                                     | <i>(111 755)</i>                                         |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                                        | <b>2 759 876</b>                                                     | <b>2 517 865</b>                                         |



#### 5.4. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

| <i>млн руб.</i>                                                   | <b>за 9 месяцев<br/>2018 года<br/>(на 1 октября<br/>2018 года)</b> | <b>за 2017 год<br/>(на 1 января<br/>2018 года)</b> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Корпоративные облигации                                           | 500 343                                                            | 421 325                                            |
| <i>Резерв</i>                                                     | (1 677)                                                            | (1 524)                                            |
| Облигации субъектов РФ                                            | 138 964                                                            | 113 125                                            |
| Российские государственные облигации                              | 23 263                                                             | 87 396                                             |
| Еврооблигации иностранных государств                              | 20 836                                                             | 27 911                                             |
| <i>Резерв</i>                                                     | (1 250)                                                            | (2 791)                                            |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b> | <b>680 479</b>                                                     | <b>645 442</b>                                     |

#### 5.5. (-) Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

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

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

| <i>млн руб.</i>                                                                            | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Итого</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b><u>Финансовые активы</u></b>                                                            |                  |                  |                  |                  |
| <b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b> | <b>39 738</b>    | <b>134 886</b>   | <b>-</b>         | <b>174 624</b>   |
| Производные финансовые инструменты                                                         | -                | 131 993          | -                | 131 993          |
| Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций                            | 23 775           | 1 791            | -                | 25 566           |
| Облигации Банка России                                                                     | 10 091           | -                | -                | 10 091           |
| Корпоративные облигации                                                                    | 4 010            | 1 101            | -                | 5 111            |
| Российские государственные облигации                                                       | 1 842            | -                | -                | 1 842            |
| Облигации субъектов РФ                                                                     | 21               | -                | -                | 21               |
| <b>Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>                                | <b>1 819 563</b> | <b>187 010</b>   | <b>38 653</b>    | <b>2 045 226</b> |
| Российские государственные облигации                                                       | 1 240 392        | 139 859          | -                | 1 380 251        |
| Корпоративные облигации                                                                    | 169 423          | 39 307           | 35 654           | 244 384          |
| Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций                            | 224 160          | 7 844            | -                | 232 004          |
| Облигации Банка России                                                                     | 152 255          | -                | -                | 152 255          |
| Акции                                                                                      | 21 771           | -                | 2 999            | 24 770           |
| Облигации субъектов РФ                                                                     | 11 292           | -                | -                | 11 292           |
| Еврооблигации иностранных государств                                                       | 270              | -                | -                | 270              |
| <b><u>Нефинансовые активы</u></b>                                                          |                  |                  |                  |                  |
| <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>                                    | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>11 232</b>    | <b>11 232</b>    |
| <b>Здания, кроме передвижных</b>                                                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>227 074</b>   | <b>227 074</b>   |
| <b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>                                | <b>1 859 301</b> | <b>321 896</b>   | <b>276 959</b>   | <b>2 458 156</b> |
| <b><u>Финансовые обязательства</u></b>                                                     |                  |                  |                  |                  |
| <b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                      |                  |                  |                  |                  |
| Производные финансовые инструменты                                                         | -                | 110 576          | -                | 110 576          |

|                                                                                                                                                                                                                         |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>                                                                                                                                                        | -                | <b>110 576</b>   | -                | <b>110 576</b>   |
| В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года: |                  |                  |                  |                  |
| <i>млн руб. (неаудированные данные)</i>                                                                                                                                                                                 | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Итого</b>     |
| <b><u>Финансовые активы</u></b>                                                                                                                                                                                         |                  |                  |                  |                  |
| <b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>                                                                                                                              | <b>23 916</b>    | <b>67 553</b>    | -                | <b>91 469</b>    |
| Производные финансовые инструменты                                                                                                                                                                                      | -                | 62 547           | -                | 62 547           |
| Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций                                                                                                                                                         | 12 347           | 1 190            | -                | 13 537           |
| Корпоративные облигации                                                                                                                                                                                                 | 11 248           | 3 816            | -                | 15 064           |
| Российские государственные облигации                                                                                                                                                                                    | 290              | -                | -                | 290              |
| Облигации субъектов РФ                                                                                                                                                                                                  | 31               | -                | -                | 31               |
| <b>Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>                                                                                                                                                             | <b>1 791 296</b> | <b>13 090</b>    | <b>48 511</b>    | <b>1 852 897</b> |
| Российские государственные облигации                                                                                                                                                                                    | 1 301 897        | -                | -                | 1 301 897        |
| Корпоративные облигации                                                                                                                                                                                                 | 183 653          | 10 324           | 45 606           | 239 583          |
| Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций                                                                                                                                                         | 258 128          | 2 766            | -                | 260 894          |
| Облигации Банка России                                                                                                                                                                                                  | 10 160           | -                | -                | 10 160           |
| Акции                                                                                                                                                                                                                   | 25 041           | -                | 2 905            | 27 946           |
| Облигации субъектов РФ                                                                                                                                                                                                  | 11 883           | -                | -                | 11 883           |
| Еврооблигации иностранных государств                                                                                                                                                                                    | 534              | -                | -                | 534              |
| <b><u>Нефинансовые активы</u></b>                                                                                                                                                                                       |                  |                  |                  |                  |
| <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>                                                                                                                                                                 | -                | -                | <b>11 365</b>    | <b>11 365</b>    |
| <b>Здания, кроме передвижных</b>                                                                                                                                                                                        | -                | -                | <b>235 289</b>   | <b>235 289</b>   |
| <b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>                                                                                                                                                             | <b>1 815 212</b> | <b>80 643</b>    | <b>295 165</b>   | <b>2 191 020</b> |
| <b><u>Финансовые обязательства</u></b>                                                                                                                                                                                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                                                                                                                                                   | -                | -                | -                | -                |
| Производные финансовые инструменты                                                                                                                                                                                      | -                | 82 401           | -                | 82 401           |
| <b>Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>                                                                                                                                                        | -                | <b>82 401</b>    | -                | <b>82 401</b>    |

#### *Инвестиции в дочерние и зависимые организации*

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также операции прочего участия на 1 октября 2018 года составили 714 650 млн руб. (на 1 января – 664 968 млн руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

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

#### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях может применяться модель, основанная на методе DCF, в том случае, когда невозможно получить рыночные данные.

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

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

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течении 9 месяцев 2018 года:

| млн руб.                                                       | Переводы между<br>Уровнем 1 и Уровнем 2 |                            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|
|                                                                | из Уровня 1<br>в Уровень 2              | из Уровня 2<br>в Уровень 1 |
| <b>Ценные бумаги</b>                                           |                                         |                            |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 501                                     | -                          |
| Имеющиеся в наличии для продажи                                | 175 047                                 | -                          |
| <b>Итого переводов ценных бумаг</b>                            | <b>175 548</b>                          | <b>-</b>                   |

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

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

### 5.6. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| млн руб.                                                         | за 9 месяцев<br>2018 года<br>(на 1 октября<br>2018 года) | за 2017 год<br>(на 1 января<br>2018 года) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>          | <b>11 966 180</b>                                        | <b>11 777 377</b>                         |
| срочные вклады                                                   | 9 296 701                                                | 9 161 756                                 |
| текущие счета/счета до востребования                             | 2 669 479                                                | 2 615 621                                 |
| <b>Корпоративные клиенты</b>                                     | <b>7 410 004</b>                                         | <b>5 858 554</b>                          |
| срочные депозиты                                                 | 4 058 935                                                | 2 772 160                                 |
| текущие счета/счета до востребования                             | 2 703 175                                                | 2 513 911                                 |
| международные займы                                              | 639 069                                                  | 572 483                                   |
| Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг  | 8 825                                                    | -                                         |
| <b>Средства в драгоценных металлах и прочие средства</b>         | <b>109 773</b>                                           | <b>106 689</b>                            |
| средства физических лиц                                          | 102 971                                                  | 97 766                                    |
| средства юридических лиц                                         | 6 802                                                    | 8 923                                     |
| <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>19 485 957</b>                                        | <b>17 742 620</b>                         |

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

| млн руб.                                                    | за 9 месяцев<br>2018 года<br>(на 1 октября<br>2018 года) | за 2017 год<br>(на 1 января<br>2018 года) |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы: | 639 069                                                  | 572 483                                   |
| Несубординированные займы                                   | 376 706                                                  | 342 083                                   |
| Субординированные займы                                     | 262 363                                                  | 230 400                                   |
| <b>Международные займы</b>                                  | <b>639 069</b>                                           | <b>572 483</b>                            |

## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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

| <i>млн руб.</i>                                                                                    | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года</i> | <i>за 9 месяцев<br/>2017 года</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>1 329 243</b>                  | <b>1 313 600</b>                  |
| Кредиты юридическим лицам                                                                          | 754 447                           | 787 390                           |
| Кредиты физическим лицам                                                                           | 538 546                           | 494 831                           |
| Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам                                             | 30 327                            | 21 281                            |
| Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее                                                          | 5 923                             | 10 098                            |
| <b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>                                               | <b>135 895</b>                    | <b>113 897</b>                    |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | 100 616                           | 86 882                            |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                           | 32 735                            | 25 665                            |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток                                                | 2 544                             | 1 350                             |
| <b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>                            | <b>80 404</b>                     | <b>86 168</b>                     |
| Кредиты банкам                                                                                     | 71 934                            | 77 583                            |
| Средства в Банке России                                                                            | 6 015                             | 7 089                             |
| Корреспондентские счета НОСТРО                                                                     | 2 449                             | 7 089                             |
| Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее                                                          | 6                                 | -                                 |
| <b>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>                          | <b>-</b>                          | <b>1</b>                          |
| <b>Процентные доходы</b>                                                                           | <b>1 545 542</b>                  | <b>1 513 666</b>                  |

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

| <i>млн руб.</i>                                                                                      | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года</i> | <i>за 9 месяцев<br/>2017 года</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>450 596</b>                    | <b>486 571</b>                    |
| Срочные депозиты физических лиц                                                                      | 277 520                           | 324 171                           |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                                     | 104 110                           | 87 055                            |
| Расчетные счета юридических лиц                                                                      | 26 109                            | 36 000                            |
| Международные займы                                                                                  | 22 711                            | 23 088                            |
| Счета до востребования физических лиц                                                                | 17 702                            | 14 110                            |
| Расходы прошлых лет, штрафы, пени                                                                    | 2 444                             | 2 147                             |
| <b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>                            | <b>43 841</b>                     | <b>39 366</b>                     |
| Субординированные займы Банка России                                                                 | 24 308                            | 24 308                            |
| Срочные депозиты банков                                                                              | 14 942                            | 8 474                             |
| Депозиты Банка России                                                                                | 3 909                             | 5 256                             |
| Корреспондентские счета ЛОРО                                                                         | 682                               | 1 328                             |
| <b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>                                      | <b>27 645</b>                     | <b>30 096</b>                     |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                            | <b>522 082</b>                    | <b>556 033</b>                    |

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

| <i>млн руб.</i>                                                                                                                                                                     | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года</i> | <i>за 9 месяцев<br/>2017 года</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (7 445)                           | (14 748)                          |
| Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 2 825                             | (1 084)                           |
| <b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>                                                                                                                               | <b>(4 620)</b>                    | <b>(15 832)</b>                   |



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

| <i>млн руб.</i>                                  | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года</i> | <i>за 9 месяцев<br/>2017 года</i> |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                       |                                   |                                   |
| Операции с банковскими картами                   | 193 404                           | 176 701                           |
| Расчетные операции                               | 83 637                            | 41 492                            |
| Ведение счетов                                   | 10 757                            | 11 328                            |
| Банковские гарантии                              | 10 618                            | 10 005                            |
| Операции инкассации                              | 10 197                            | 5 170                             |
| Кассовые операции                                | 9 605                             | 7 935                             |
| Обслуживание по тарифным планам                  | 8 275                             | 9 045                             |
| Валютный контроль                                | 5 270                             | 4 305                             |
| Обслуживание бюджетных средств                   | 3 568                             | 3 656                             |
| Торговое финансирование и документарные операции | 3 351                             | 2 941                             |
| Операции с ценными бумагами                      | 2 283                             | 1 550                             |
| Аренда сейфов и банковских ячеек                 | 1 385                             | 1 230                             |
| Операции с иностранной валютой                   | 1 301                             | 1 545                             |
| Агентские и прочие услуги                        | 557                               | 9 874                             |
| Доход по договорам банковского обслуживания      | 222                               | 240                               |
| Прочие                                           | 18 308                            | 6 040                             |
| <b>Комиссионные доходы</b>                       | <b>362 738</b>                    | <b>293 057</b>                    |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      |                                   |                                   |
| Операции с банковскими картами                   | 52 597                            | 36 581                            |
| Расчетные операции - расход                      | 1 611                             | 1 522                             |
| Инкассация                                       | 274                               | 226                               |
| Прочие                                           | 3 223                             | 2 912                             |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      | <b>57 705</b>                     | <b>41 241</b>                     |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                | <b>305 033</b>                    | <b>251 816</b>                    |

#### 6.5. (6.5.) Операционные расходы

| <i>млн руб.</i>                                   | <i>за 9 месяцев<br/>2018 года</i> | <i>за 9 месяцев<br/>2017 года</i> |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Расходы на содержание персонала                   | 248 902                           | 233 031                           |
| Административно-хозяйственные расходы             | 81 616                            | 76 993                            |
| Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов   | 53 464                            | 39 796                            |
| Амортизация                                       | 43 877                            | 43 184                            |
| Прочие операционные расходы                       | 43 820                            | 31 240                            |
| Расходы от реализации собственных прав требования | 23 452                            | 50 530                            |
| <b>Операционные расходы</b>                       | <b>495 131</b>                    | <b>474 774</b>                    |

## 7. (-) Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

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

| млн руб.                                                                                                 | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство/увеличенная на отложенный налоговый актив | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2017 года (неаудированные данные)</b>                                             | <b>67 761</b>    | <b>228 054</b>    | <b>45 401</b>                                                                                           | <b>39 900</b>                                                                                                                                                                   | <b>-</b>                                                                                                                                              | <b>3 527</b>   | <b>2 444 277</b>                                         | <b>-</b>                          | <b>2 828 921</b>         |
| <b>Изменения в составе собственных средств акционеров за 9 месяцев 2017 года (неаудированные данные)</b> |                  |                   |                                                                                                         |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                       |                |                                                          |                                   |                          |
| Дивиденды объявленные                                                                                    | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | (135 522)                                                | -                                 | (135 522)                |
| Восстановление невострєбованных акционерами дивидендов в течение установленного срока                    |                  |                   |                                                                                                         |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                       |                | 228                                                      |                                   | 228                      |
| Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств                                                | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | 1 522                                                    | -                                 | 1 522                    |
| Прибыль /(убыток) за период (неаудированные данные)                                                      | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | -                                                        | 495 841                           | 495 841                  |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за период (неаудированные данные)                                       | -                | -                 | (2 798)                                                                                                 | 13 309                                                                                                                                                                          | 94                                                                                                                                                    | -              | -                                                        | -                                 | 10 605                   |
| <b>Остаток на 1 октября 2017 года</b>                                                                    | <b>67 761</b>    | <b>228 054</b>    | <b>42 603</b>                                                                                           | <b>53 209</b>                                                                                                                                                                   | <b>94</b>                                                                                                                                             | <b>3 527</b>   | <b>2 310 505</b>                                         | <b>495 841</b>                    | <b>3 201 595</b>         |
| <b>Остаток на 1 января 2018 года</b>                                                                     | <b>67 761</b>    | <b>228 054</b>    | <b>39 934</b>                                                                                           | <b>54 667</b>                                                                                                                                                                   | <b>(18)</b>                                                                                                                                           | <b>3 527</b>   | <b>2 965 222</b>                                         | <b>-</b>                          | <b>3 359 148</b>         |
| <b>Изменения в составе собственных средств акционеров за 9 месяцев 2018 года</b>                         |                  |                   |                                                                                                         |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                       |                |                                                          |                                   |                          |
| Дивиденды объявленные                                                                                    | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | (271 043)                                                | -                                 | ( 271 043)               |
| Восстановление невострєбованных акционерами дивидендов в течение установленного срока                    | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | 30                                                       | -                                 | 30                       |
| Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств                                                | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | 1 702                                                    | -                                 | 1 702                    |
| Прибыль за период                                                                                        | -                | -                 | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                     | -              | -                                                        | 612 736                           | 612 736                  |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за период                                                               | -                | -                 | (4 137)                                                                                                 | (63 658)                                                                                                                                                                        | (1 065)                                                                                                                                               | -              | -                                                        | -                                 | (68 860)                 |
| <b>Остаток на 1 октября 2018 года</b>                                                                    | <b>67 761</b>    | <b>228 054</b>    | <b>35 797</b>                                                                                           | <b>(8 991)</b>                                                                                                                                                                  | <b>(1 083)</b>                                                                                                                                        | <b>3 527</b>   | <b>2 695 911</b>                                         | <b>612 736</b>                    | <b>3 633 712</b>         |

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

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

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положениями №646-П<sup>11</sup> и №395-П<sup>11</sup>:

| млн руб.                                                                               | на 1 октября<br>2018 года | на 1 января<br>2018 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Уставный капитал (обыкновенные акции)                                                  | 8 711                     | 8 711                    |
| Эмиссионный доход                                                                      | 228 054                   | 228 054                  |
| Резервный фонд                                                                         | 3 527                     | 3 527                    |
| Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)                                       | 370 142                   | 314 781                  |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)                                  | 2 750 578                 | 2 341 459                |
| Нематериальные активы                                                                  | (78 023)                  | (71 264)                 |
| Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков               | (95 937)                  | (187 449)                |
| <b>Базовый капитал</b>                                                                 | <b>3 187 052</b>          | <b>2 637 819</b>         |
| <b>Добавочный капитал</b>                                                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 |
| <b>Основной капитал</b>                                                                | <b>3 187 052</b>          | <b>2 637 819</b>         |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки                                         | 35 797                    | 39 934                   |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)                                    | 179 958                   | 351 337                  |
| Субординированные кредиты                                                              | 642 585                   | 666 430                  |
| Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)                                 | 59 000                    | 59 000                   |
| Уставный капитал (привилегированные акции)                                             | 20                        | 25                       |
| Положительная разница между величиной резервов и величиной ожидаемых потерь            | 63 356                    | -                        |
| Предоставленные субординированные кредиты                                              | (112 546)                 | (84 925)                 |
| Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее | (106)                     | (1 513)                  |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                                          | <b>868 064</b>            | <b>1 030 288</b>         |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                                  | <b>4 055 116</b>          | <b>3 668 107</b>         |

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

| млн руб.                                                                                                                                                   | Бухгалтерский<br>баланс<br>ф. 0409806 | Номер<br>строки | Отчет об<br>уровне<br>достаточности<br>капитала | Номер<br>строки |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                                                                                            |                                       |                 | ф. 0409808                                      |                 |
| <b>Источники базового капитала</b>                                                                                                                         | <b>2 995 253</b>                      |                 | <b>3 361 013</b>                                | <b>6</b>        |
| Уставный капитал, Эмиссионный доход                                                                                                                        | 295 815                               | 24,26           | 236 765                                         | 1               |
| обыкновенные акции                                                                                                                                         | -                                     | -               | 236 765                                         | 1.1             |
| Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)                                                                                                               | 3 527                                 | 27              | 3 527                                           | 3               |
| Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)                                                                                                           | -                                     | 34              | 370 142                                         | 2.2             |
| Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)                                                                                                             | 2 695 911                             | 33              | 2 750 578                                       | 2.1             |
| <b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>                                                                                                            | <b>(647 690)</b>                      | -               | <b>(173 961)</b>                                | <b>28</b>       |
| Основные средства, Нематериальные активы, в том числе                                                                                                      | (483 466)                             | 10              | (78 023)                                        | 9               |
| Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  | (28 111)                              | 9               | -                                               | -               |
| Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций                                                                                                | (136 113)                             | 6               | (95 938)                                        | 18,19           |
| существенные вложения                                                                                                                                      | -                                     | -               | (95 938)                                        | 19              |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                                                                                                                  | <b>20 536 360</b>                     | -               | <b>980 715</b>                                  | <b>51</b>       |
| Уставный капитал (привилегированные акции)                                                                                                                 | -                                     | -               | 20                                              | 47              |
| Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)                                                                                                     | -                                     | -               | 59 000                                          | 46              |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)                                                                                                        | 612 736                               | 34              | 179 958                                         | 46              |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                             | 401 870                               | 15              | -                                               | 46              |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                  | 19 485 957                            | 16              | -                                               |                 |
| Срочные субординированные кредиты                                                                                                                          | -                                     | -               | 642 585                                         | 46, 47          |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки                                                                                       | 35 797                                | 29              | 35 797                                          | 46              |
| Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь | -                                     | -               | 63 355                                          | 46              |
| <b>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</b>                                                                                                     | <b>(19 976 841)</b>                   | -               | <b>(112 652)</b>                                | <b>57</b>       |
| Вложения в акции финансовых организаций                                                                                                                    | (8)                                   | 6               | (8)                                             | 54, 55          |
| существенные вложения                                                                                                                                      |                                       |                 | (8)                                             | 55              |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                 | (680 479)                             | 7               | -                                               | -               |
| Кредитные требования, в том числе:                                                                                                                         |                                       |                 | -                                               | -               |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                                          | (369 513)                             | 3               | -                                               | -               |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                               | (18 926 841)                          | 5               | -                                               | -               |
| Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям                                                                                          | -                                     | -               | (112 546)                                       | 55, 56          |
| существенные субординированные кредиты                                                                                                                     | -                                     | -               | (112 546)                                       | 55, 56          |
| Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней                                                                                                       | -                                     | -               | (98)                                            | 56.1            |
| <b>Итого базовый капитал</b>                                                                                                                               | <b>-</b>                              |                 | <b>3 187 052</b>                                |                 |
| <b>Итого дополнительный капитал</b>                                                                                                                        | <b>-</b>                              |                 | <b>868 064</b>                                  |                 |
| <b>Собственные средства (капитал), итого</b>                                                                                                               | <b>3 633 712</b>                      |                 | <b>4 055 116</b>                                |                 |



В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

| <i>млн руб.</i>                                           | <i>Остаток<br/>на 1 января<br/>2018 года</i> | <i>Расходы по<br/>созданию<br/>(доходы от<br/>восстановления)<br/>резерва</i> | <i>Списание за счёт<br/>резерва</i> | <i>Остаток<br/>на 1 октября<br/>2018 года</i> |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Наименование актива (инструмента)</b>                  |                                              |                                                                               |                                     |                                               |
| Средства на корреспондентских счетах                      | 189                                          | (184)                                                                         | -                                   | 5                                             |
| Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы     | 1 118 562                                    | 127 574                                                                       | (62 579)                            | 1 183 557                                     |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 33                                           | -                                                                             | -                                   | 33                                            |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | 4 315                                        | (1 388)                                                                       | -                                   | 2 927                                         |
| Вложения в дочерние и зависимые организации               | 111 753                                      | 37 102                                                                        | -                                   | 148 855                                       |
| Прочее                                                    | 51 578                                       | 10 408                                                                        | 23 516                              | 85 501                                        |
| Условные обязательства кредитного характера               | 61 095                                       | 26 262                                                                        | -                                   | 87 357                                        |
| Операции с резидентами оффшорных зон                      | 1 592                                        | (812)                                                                         | -                                   | 781                                           |
| <b>Итого</b>                                              | <b>1 349 117</b>                             | <b>198 962</b>                                                                | <b>(39 063)</b>                     | <b>1 509 016</b>                              |

### 8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

| <i>млн руб.</i>                                | <i>Н1.0</i>       | <i>Н1.1</i>       | <i>Н1.2</i>       |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Кредитный риск                                 | 23 248 450        | 23 246 489        | 23 246 489        |
| Рыночный риск                                  | 569 587           | 569 587           | 569 587           |
| Операционный риск                              | 2 910 350         | 2 910 350         | 2 910 350         |
| <b>Итого показатели для расчета нормативов</b> | <b>26 728 387</b> | <b>26 726 426</b> | <b>26 726 426</b> |

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

| <i>млн руб.</i>                                | <i>Н1.0</i>       | <i>Н1.1</i>       | <i>Н1.2</i>       |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Кредитный риск                                 | 21 657 525        | 21 626 504        | 21 626 504        |
| Рыночный риск                                  | 368 360           | 368 360           | 368 360           |
| Операционный риск                              | 2 662 983         | 2 662 983         | 2 662 983         |
| <b>Итого показатели для расчета нормативов</b> | <b>24 688 868</b> | <b>24 657 847</b> | <b>24 657 847</b> |

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И<sup>13</sup> и Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

По итогам 9 месяцев 2018 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением кредитного портфеля.

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

Информация о нормативах достаточности капитала<sup>13</sup>:

|                                                  | <i>на 1 октября<br/>2018 года</i> | <i>на 1 января<br/>2018 года</i> |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| <i>%</i>                                         | <i>Нормативное<br/>значение</i>   | <i>Фактическое<br/>значение</i>  |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)  | 4.5                               | 11.9                             |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 6.0                               | 11.9                             |
| Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)    | 8.0                               | 15.2                             |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) <sup>14</sup> | 3.0                               | 11.9                             |

<sup>13</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)

<sup>14</sup> Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

За 9 месяцев 2018 года нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) выросли на 1.2 п.п. и составили 11.9%. Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) за аналогичный период вырос на 0.3 п.п. до 15.2%.

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

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

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

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

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

В 3 квартале 2018 года утверждены обновленные лимиты аппетита к риску в части достаточности капитала Банка.

Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банка/Группы Казначейством Банка актуализирован План управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк в кризисных ситуациях. План призван предопределять набор возможных сценариев реализации кризиса достаточности капитала, последствия каждого из них для Банка/Группы и соответствующие антикризисные меры. План подлежит ежегодной актуализации и утверждается Наблюдательным советом ПАО Сбербанк.

#### ***Политика управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк***

Основные изменения в документе касались отражения требований Банка России к организации процедур управления достаточностью капитала. Документ дополнен рядом определений/терминов, в том числе: плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, а также определена процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала Группы/Банка (экономический капитал) и объема имеющегося в распоряжении капитала Группы/Банка (доступные финансовые ресурсы). В документе актуализированы полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка, задействованных в управлении достаточностью капитала.

Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банка/Группы Казначейством Банка актуализирован План управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк в кризисных ситуациях. План призван предопределять набор возможных сценариев реализации кризиса достаточности капитала, последствия каждого из них для Банка/Группы и соответствующие антикризисные меры. План подлежит ежегодной актуализации и утверждается Наблюдательным советом ПАО Сбербанк.

#### 8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды

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

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

|                                                                                                                     | за 9 месяцев<br>2018 года | за 9 месяцев<br>2017 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.                                                            | 612 736                   | 495 841                   |
| Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.                                 | 12 000                    | 6 000                     |
| Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.                           | 600 736                   | 489 841                   |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт. | 21 587                    | 21 587                    |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>                                                       | <b>27.8</b>               | <b>22.7</b>               |

Информация о выплаченных дивидендах:

| млн руб.                                             | Обыкновенные<br>акции | Привилеги-<br>рованные акции |
|------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года</b>     | <b>461</b>            | <b>115</b>                   |
| Начисление дивидендов за 2017 год                    | 259 043               | 12 000                       |
| Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2018 года | (257 906)             | (11 845)                     |
| <b>Дивиденды к выплате на 1 октября 2018 года</b>    | <b>1 598</b>          | <b>270</b>                   |

| млн руб.                                             | Обыкновенные<br>акции | Привилеги-<br>рованные акции |
|------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года</b>     | <b>325</b>            | <b>87</b>                    |
| Начисление дивидендов за 2016 год                    | 129 521               | 6 000                        |
| Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2017 года | (129 378)             | (5 969)                      |
| <b>Дивиденды к выплате на 1 октября 2017 года</b>    | <b>468</b>            | <b>118</b>                   |

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

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

|                                                                                                                       | на 1 октября<br>2018 года | на 1 января<br>2018 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Основной капитал, млн руб.                                                                                            | 3 187 052                 | 2 637 819                |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб. | 26 848 776                | 24 437 028               |
| <b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>                                                                 | <b>11.9</b>               | <b>10.8</b>              |

По состоянию на 1 октября 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 26 848 776 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 573 615 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

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

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

### 9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 октября 2018 года<sup>15</sup>

| 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         | 8 195 176          | 9 773 777 | 927 051   | 489 537 | 724 928 | 20 110 468 |
| Кредиты банкам                                                                      | 1 303 743          | 9 020     | 21 265    | -       | 39 198  | 1 373 226  |
| Кредиты юридическим лицам                                                           | 6 890 459          | 4 446 314 | 568 622   | 474 742 | 483 369 | 12 863 506 |
| Кредиты физическим лицам                                                            | 974                | 5 318 443 | 337 164   | 14 794  | 202 360 | 5 873 736  |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | 643 165            | 32 862    | 65        | -       | 1 519   | 677 611    |
| ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 111                | -         | 65        | -       | -       | 176        |
| ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                            | 643 054            | 32 862    | -         | -       | 1 519   | 677 434    |
| Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери            | 1 042 510          | 124 661   | 180 230   | 99 666  | 129 449 | 1 576 515  |
| Прочие требования к кредитным организациям                                          | 762 284            | 31        | 132       | 1       | 63 774  | 826 222    |
| Прочие требования к юридическим лицам                                               | 279 974            | 93 504    | 167 878   | 99 269  | 34 186  | 674 811    |
| Прочие требования к физическим лицам                                                | 251                | 31 126    | 12 219    | 396     | 31 490  | 75 482     |
| Непрофильные активы                                                                 | -                  | 2 684     | 9 660     | 1 702   | -       | 14 046     |
| Активы, по которым формируется резерв на возможные потери                           | 9 880 851          | 9 933 983 | 1 117 005 | 590 905 | 855 896 | 22 378 639 |
| Резерв на возможные потери                                                          |                    |           |           |         |         |            |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                               | 451                | 167 144   | 125 206   | 216 882 | 673 516 | 1 183 199  |
| Кредиты банкам                                                                      | -                  | 30        | 4 603     | -       | 39 198  | 43 831     |
| Кредиты юридическим лицам                                                           | 451                | 111 331   | 101 394   | 211 748 | 442 358 | 867 281    |
| Кредиты физическим лицам                                                            | -                  | 55 783    | 19 209    | 5 134   | 191 961 | 272 086    |
| Резервы на возможные потери по ценным бумагам                                       | -                  | 1 409     | 32        | -       | 1 519   | 2 960      |
| Прочие резервы на возможные потери                                                  | -                  | 3 036     | 44 617    | 51 728  | 129 894 | 229 276    |
| Прочие требования к кредитным организациям                                          | -                  | 3         | 29        | 1       | 63 774  | 63 806     |
| Прочие требования к юридическим лицам                                               | -                  | 2 613     | 43 825    | 51 369  | 35 099  | 132 905    |
| Прочие требования к физическим лицам                                                | -                  | 420       | 764       | 359     | 31 021  | 32 565     |
| Непрофильные активы                                                                 | -                  | 428       | 3 739     | 1 277   | -       | 5 444      |
| Резервы на возможные потери                                                         | 451                | 172 016   | 173 595   | 269 887 | 804 929 | 1 420 878  |

<sup>15</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.



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

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

| <i>тыс руб.</i>                                                                                                                                                                                              | <i>на 1 октября<br/>2018 года</i> | <i>на 1 июля<br/>2018 года</i> | <i>Минимальный<br/>размер капитала,<br/>необходимый для<br/>покрытия рисков на<br/>1 октября 2018 года</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>                                                                                                                     | 21 811 436 431                    | 21 303 760 904                 | 1 744 914 914                                                                                              |
| - при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                                | 7 036 502 721                     | 7 147 124 824                  | 562 920 218                                                                                                |
| - при применении ПБР                                                                                                                                                                                         | 14 774 933 710                    | 14 156 636 080                 | 1 181 994 697                                                                                              |
| <b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>                                                                                                                                                       | 280 071 141                       | 246 302 452                    | 22 405 691                                                                                                 |
| - при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                                | 280 071 141                       | 246 302 452                    | 22 405 691                                                                                                 |
| - при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                                   | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода</b> | 255 329 080                       | 234 922 779                    | 20 426 326                                                                                                 |
| <b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>                                                                                                                                  | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</b>                                                                                                                                 | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</b>                                                                                                                                 | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Риск расчетов</b>                                                                                                                                                                                         | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>                                                                                                     | 13 750 754                        | 13 750 754                     | 1 100 060                                                                                                  |
| - при применении ПБР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                               | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| - при применении ПБР с использованием формулы надзора                                                                                                                                                        | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| - при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                                | 13 750 754                        | 13 750 754                     | 1 100 060                                                                                                  |
| <b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>                                                                                                                                                                    | 569 586 663                       | 421 480 363                    | 45 566 933                                                                                                 |
| - при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                                | 569 586 663                       | 421 480 363                    | 45 566 933                                                                                                 |
| - при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                                   | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>                                                                                                                                                                | 2 910 350 400                     | 2 910 350 400                  | 232 828 032                                                                                                |
| - при применении базового индикативного подхода                                                                                                                                                              | 2 910 350 400                     | 2 910 350 400                  | 232 828 032                                                                                                |
| - при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                                | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| - при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода                                                                                                                                                 | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%</b>                                                                          | 887 862 174                       | 792 149 343                    | 71 028 974                                                                                                 |
| <b>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</b>                                      | -                                 | -                              | -                                                                                                          |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>26 728 386 643</b>             | <b>25 922 716 994</b>          | <b>2 138 270 931</b>                                                                                       |

**Активы с просроченными сроками погашения<sup>15</sup>**

| <b>на 1 октября 2018 года</b>                                                                                                                                                       |                   |                |                                                 |                       |                        |                     |                                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------|
| <i>млн руб.</i>                                                                                                                                                                     | <i>Сумма</i>      | <i>Всего</i>   | <i>в т.ч. с просроченными сроками погашения</i> |                       |                        |                     | <i>Резерв на возможные потери</i> |                  |
|                                                                                                                                                                                     |                   |                | <i>в том числе по срокам просрочки</i>          |                       |                        |                     | <i>Расчетн.</i>                   | <i>Фактич.</i>   |
|                                                                                                                                                                                     |                   |                | <i>до 30 дн</i>                                 | <i>от 31 до 90 дн</i> | <i>от 91 до 180 дн</i> | <i>Свыше 180 дн</i> |                                   |                  |
| <b>Ссудная задолженность</b>                                                                                                                                                        | <b>20 110 468</b> | <b>676 184</b> | <b>116 459</b>                                  | <b>41 791</b>         | <b>74 545</b>          | <b>443 389</b>      | <b>1 346 586</b>                  | <b>1 183 199</b> |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                                                                                                                               | 19 014 709        | 648 410        | 113 175                                         | 41 288                | 72 181                 | 421 767             | 1 293 235                         | 1 129 993        |
| Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)                                                                                                     | 66 687            | 11 127         | 236                                             | -                     | -                      | 10 891              | 11 391                            | 11 306           |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 36 502            | 6 826          | 1 406                                           | 397                   | 456                    | 4 567               | 26 852                            | 26 852           |
| Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг                       | 920 454           | -              | -                                               | -                     | -                      | -                   | 90                                | 30               |
| Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала                                                                         | 11 380            | 9 104          | 1 642                                           | 106                   | 1 907                  | 5 449               | 11 357                            | 11 357           |
| Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам                                                                                                                                | 59 108            | 716            | -                                               | -                     | -                      | 716                 | 3 661                             | 3 661            |
| Учтенные векселя                                                                                                                                                                    | 1 627             | -              | -                                               | -                     | -                      | -                   | -                                 | -                |
| <b>Ценные бумаги</b>                                                                                                                                                                | <b>677 611</b>    | <b>901</b>     | <b>-</b>                                        | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>901</b>          | <b>2 960</b>                      | <b>2 960</b>     |
| <b>Прочие требования</b>                                                                                                                                                            | <b>1 576 514</b>  | <b>61 241</b>  | <b>4 229</b>                                    | <b>2 646</b>          | <b>2 751</b>           | <b>51 615</b>       | <b>229 427</b>                    | <b>229 275</b>   |
| <b>Непрофильные активы</b>                                                                                                                                                          | <b>14 046</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>                                        | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>            | <b>5 444</b>                      | <b>5 444</b>     |

| <b>на 1 января 2018 года</b>                                                                                                                                                        |                   |                |                                                 |                       |                        |                     |                                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------|
| <i>млн руб.</i>                                                                                                                                                                     | <i>Сумма</i>      | <i>Всего</i>   | <i>в т.ч. с просроченными сроками погашения</i> |                       |                        |                     | <i>Резерв на возможные потери</i> |                  |
|                                                                                                                                                                                     |                   |                | <i>в том числе по срокам просрочки</i>          |                       |                        |                     | <i>Расчетн.</i>                   | <i>Фактич.</i>   |
|                                                                                                                                                                                     |                   |                | <i>до 30 дн</i>                                 | <i>от 31 до 90 дн</i> | <i>от 91 до 180 дн</i> | <i>Свыше 180 дн</i> |                                   |                  |
| <b>Ссудная задолженность</b>                                                                                                                                                        | <b>18 235 656</b> | <b>615 071</b> | <b>81 231</b>                                   | <b>35 299</b>         | <b>32 348</b>          | <b>466 193</b>      | <b>1 236 799</b>                  | <b>1 094 186</b> |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                                                                                                                               | 17 034 867        | 591 624        | 80 269                                          | 34 766                | 32 125                 | 444 464             | 1 188 520                         | 1 047 442        |
| Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)                                                                                                     | 45 353            | 12 545         | 391                                             | -                     | -                      | 12 154              | 12 818                            | 12 818           |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 32 168            | 5 074          | 366                                             | 2                     | 50                     | 4 656               | 24 065                            | 24 065           |

на 1 января 2018 года

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

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

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

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>16</sup> за 9 месяцев 2018 года изменилась с 28.4% до 28.7% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

#### 9.2. (9.4.) Риск ликвидности

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

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

#### Показатели подверженности риску ликвидности Банка

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

<sup>16</sup> Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

Выполнение нормативов ликвидности:

| Нормативы<br>ликвидности   | Предельное значение,<br>установленное<br>Банком России, % | Критическое<br>значение<br>Сбербанка, % | Значение норматива на отчетную дату, % |                          |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
|                            |                                                           |                                         | на 1 октября<br>2018 года              | на 1 января<br>2018 года |
| H2                         | мин 15                                                    | мин 20                                  | 196.0                                  | 161.1                    |
| H3                         | мин 50                                                    | мин 55                                  | 238.3                                  | 263.8                    |
| H4                         | макс 120                                                  | макс 115                                | 62.2                                   | 57.6                     |
| LDR по Банку <sup>17</sup> | не применимо                                              | макс 109                                | 94.8                                   | 90.1 <sup>18</sup>       |

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

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

| млн руб.                                                                                                     | до востр.<br>и менее<br>1 мес | от 1 до<br>6 мес | от 6 мес<br>до 1 года | от 1 года<br>до 3 лет | свыше<br>3 лет   | с неопред.<br>сроком/<br>просроч. | итого             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| Денежные средства                                                                                            | 621 268                       | -                | -                     | -                     | -                | -                                 | 621 268           |
| Средства кредитных<br>организаций в Центральном<br>банке Российской Федерации<br>в т.ч. обязательные резервы | 833 447                       | 55 925           | 19 409                | 28 040                | 11 288           | -                                 | 948 109           |
| Средства в кредитных<br>организациях                                                                         | 369 513                       | -                | -                     | -                     | -                | -                                 | 369 513           |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток                   | 56 224                        | 44 120           | 24 975                | 28 242                | 21 063           | -                                 | 174 624           |
| Ссудная задолженность до<br>вычета резерва на<br>возможные потери                                            | 1 685 773                     | 1 981 360        | 1 703 363             | 5 523 824             | 8 714 394        | 501 325                           | 20 110 039        |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи         | 2 045 727                     | -                | -                     | -                     | -                | 714 149                           | 2 759 876         |
| в т.ч. инвестиции в дочерние<br>и зависимые организации                                                      | -                             | -                | -                     | -                     | -                | 714 149                           | 714 149           |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые до<br>погашения                                             | 5 905                         | 9 856            | 13 854                | 143 648               | 507 216          | -                                 | 680 479           |
| Требования по текущему<br>налогу                                                                             | -                             | -                | -                     | 6 194                 | -                | -                                 | 6 194             |
| Отложенный налоговый<br>актив                                                                                | -                             | -                | -                     | -                     | -                | 28 111                            | 28 111            |
| Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                         | -                             | -                | -                     | -                     | -                | 483 466                           | 483 466           |
| Долгосрочные активы,<br>предназначенные для<br>продажи                                                       | -                             | -                | 11 232                | -                     | -                | -                                 | 11 232            |
| Прочие активы                                                                                                | 88 542                        | 44 146           | 19 499                | 47 274                | 59 596           | 6 392                             | 265 449           |
| <b>Активы до вычета резервов<br/>на возможные потери по<br/>ссудам</b>                                       | <b>5 706 399</b>              | <b>2 135 407</b> | <b>1 792 332</b>      | <b>5 777 222</b>      | <b>9 313 557</b> | <b>1 733 443</b>                  | <b>26 458 360</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                               |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка<br>Российской Федерации                            | 2 713                         | 40 532           | 5 041                 | 33 077                | 500 000          | -                                 | 581 363           |
| Средства кредитных<br>организаций                                                                            | 342 250                       | 6 404            | 20 485                | 18 391                | 14 340           | -                                 | 401 870           |
| Средства клиентов, не                                                                                        | 7 645 072                     | 5 887 020        | 2 033 360             | 2 894 659             | 1 025 846        | -                                 | 19 485 957        |

<sup>17</sup> Показатель рассчитан по данным управленческого учета и представляет собой отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам (неаудированные данные).

<sup>18</sup> Значение показателя "LDR по Банку" изменилось по сравнению со значением показателя в ранее предоставленной Пояснительной информации в связи с изменением методологии расчета.

| млн руб.                                                        | до востр.<br>и менее<br>1 мес | от 1 до<br>6 мес | от 6 мес<br>до 1 года | от 1 года<br>до 3 лет | свыше<br>3 лет   | с неопред.<br>сроком/<br>просроч. | итого             |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| являющихся кредитными организациями                             |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| в т.ч. вклады физических лиц                                    | 3 719 839                     | 4 644 671        | 1 651 358             | 1 765 254             | 185 058          | -                                 | 11 966 180        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 5 152                         | 34 074           | 24 031                | 27 712                | 19 607           | -                                 | 110 576           |
| через прибыль или убыток                                        |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| Выпущенные долговые обязательства                               | 73 389                        | 132 940          | 55 926                | 123 695               | 189 195          | -                                 | 575 145           |
| Прочие обязательства                                            | 356 798                       | 38 785           | 1 171                 | 837                   | 810              | -                                 | 398 401           |
| <b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>            | <b>8 425 374</b>              | <b>6 139 755</b> | <b>2 140 014</b>      | <b>3 098 371</b>      | <b>1 749 798</b> | <b>-</b>                          | <b>21 553 312</b> |
| Чистый разрыв ликвидности                                       | (2 718 975)                   | (4 004 348)      | (347 682)             | 2 678 851             | 7 563 759        | 1 733 443                         | 4 905 048         |
| Совокупный разрыв ликвидности                                   | (2 718 975)                   | (6 723 323)      | (7 071 005)           | (4 392 154)           | 3 171 605        | 4 905 048                         | -                 |

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

| млн руб.                                                                                    | до востр.<br>и менее 1<br>мес | от 1 до<br>6 мес | от 6 мес<br>до 1 года | от 1 года<br>до 3 лет | свыше<br>3 лет   | с неопред.<br>сроком/<br>просроч. | итого             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                               |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| Денежные средства                                                                           | 621 719                       | -                | -                     | -                     | -                | -                                 | 621 719           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 651 206                       | 51 006           | 14 308                | 24 103                | 7 283            | -                                 | 747 906           |
| в т.ч. обязательные резервы                                                                 | 61 958                        | 51 006           | 14 308                | 24 103                | 7 283            | -                                 | 158 658           |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 299 995                       | -                | -                     | -                     | -                | -                                 | 299 995           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости                                    | 35 146                        | 13 033           | 12 465                | 19 040                | 11 785           | -                                 | 91 469            |
| через прибыль или убыток                                                                    |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери                                 | 2 026 837                     | 1 826 822        | 2 152 311             | 4 748 540             | 7 336 243        | 469 544                           | 18 560 297        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 853 400                     | -                | -                     | -                     | -                | 664 465                           | 2 517 865         |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации                                        | -                             | -                | -                     | -                     | -                | 664 465                           | 664 465           |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 2 995                         | 58 547           | 27 067                | 108 284               | 448 549          | -                                 | 645 442           |
| Требования по текущему налогу                                                               | -                             | -                | -                     | 373                   | -                | -                                 | 373               |
| Отложенный налоговый актив                                                                  | -                             | -                | -                     | -                     | -                | 21 311                            | 21 311            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | -                             | -                | -                     | -                     | -                | 483 556                           | 483 556           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                            | -                             | -                | 11 365                | -                     | -                | -                                 | 11 365            |
| Прочие активы                                                                               | 95 744                        | 29 000           | 23 417                | 37 532                | 58 862           | 7 254                             | 251 809           |
| <b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>                              | <b>5 587 042</b>              | <b>1 978 408</b> | <b>2 240 933</b>      | <b>4 937 872</b>      | <b>7 862 722</b> | <b>1 646 130</b>                  | <b>24 253 107</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                              |                               |                  |                       |                       |                  |                                   |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 120                           | 4 253            | 41 174                | 45 617                | 500 000          | -                                 | 591 164           |
| Средства кредитных организаций                                                              | 409 658                       | 18 964           | 7 651                 | 16 741                | 11 286           | -                                 | 464 300           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 7 048 874                     | 5 675 038        | 1 556 942             | 2 688 760             | 773 006          | -                                 | 17 742 620        |

| млн руб.                                                                                          | до востр.<br>и менее 1<br>мес | от 1 до<br>6 мес | от 6 мес<br>до 1 года | от 1 года<br>до 3 лет | свыше<br>3 лет   | с неопред.<br>сроком/<br>просроч. | итого             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| в т.ч. вклады физических лиц                                                                      | 3 606 851                     | 4 959 494        | 1 169 210             | 1 867 225             | 174 597          | -                                 | 11 777 377        |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 9 651                         | 20 496           | 8 891                 | 34 396                | 8 967            | -                                 | 82 401            |
| Выпущенные долговые<br>обязательства                                                              | 104 456                       | 213 910          | 95 000                | 94 072                | 67 903           | -                                 | 575 341           |
| Обязательство по текущему<br>налогу                                                               | -                             | -                | -                     | 11 241                | -                | -                                 | 11 241            |
| Отложенное налоговое<br>обязательство                                                             | -                             | -                | -                     | -                     | -                | -                                 | -                 |
| Прочие обязательства                                                                              | 244 335                       | 14 603           | 562                   | 2 973                 | 805              | 6 740                             | 270 018           |
| <b>Обязательства до резервов<br/>на возможные потери</b>                                          | <b>7 817 094</b>              | <b>5 947 264</b> | <b>1 710 220</b>      | <b>2 893 800</b>      | <b>1 361 967</b> | <b>6 740</b>                      | <b>19 737 085</b> |
| Чистый разрыв ликвидности                                                                         | (2 230 052)                   | (3 968 856)      | 530 713               | 2 044 072             | 6 500 755        | 1 639 390                         | 4 516 022         |
| Совокупный разрыв<br>ликвидности                                                                  | (2 230 052)                   | (6 198 908)      | (5 668 195)           | (3 624 123)           | 2 876 632        | 4 516 022                         | -                 |

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

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

Рост разрыва ликвидности на горизонтах до 6 месяцев произошел вследствие роста краткосрочных привлечений от юридических лиц при увеличении объемов долгосрочной ссудной задолженности, что является целесообразным в условиях снижающихся ставок на рынке. Рост разрыва ликвидности на горизонте от 6 месяцев до 1 года дополнительно обусловлен сокращением срочности портфеля средств физических лиц, вызванным сезонной концентрацией средств с контрактными погашениями в конце года. По итогам 4 квартала ожидается снижение разрыва ликвидности вследствие пролонгации средств физических лиц на более длинные горизонты.

### 9.3. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

| на 1 октября 2018 года                                                                            |            |            |                                      |                  |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------|------------------|------------|
| млн руб.                                                                                          | Россия     | Страны СНГ | Страны «группы<br>развитых<br>стран» | Другие<br>страны | Итого      |
| Средства в кредитных организациях                                                                 | 8 254      | 57         | 355 072                              | 6 130            | 369 513    |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток           | 102 701    | 147        | 50 485                               | 21 291           | 174 624    |
| Чистая ссудная задолженность                                                                      | 16 814 063 | 237 407    | 770 147                              | 1 105 223        | 18 926 840 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и<br>другие финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для продажи | 2 452 869  | 25 301     | 120 710                              | 160 997          | 2 759 876  |
| Чистые вложения в ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                                     | 625 160    | 19 585     | 28 259                               | 7 474            | 680 479    |

| на 1 января 2018 года |        |            |                                      |                  |       |
|-----------------------|--------|------------|--------------------------------------|------------------|-------|
| млн руб.              | Россия | Страны СНГ | Страны «группы<br>развитых<br>стран» | Другие<br>страны | Итого |



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

#### 9.4. (9.6.) Рыночные риски

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

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

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

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

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

##### **Рыночный риск торговой книги**

В полномочия KPP включается управление рыночным риском торговой книги.

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

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

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

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

Результаты расчетов по рыночному риску при помощи метода VaR по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года приведены в таблице ниже<sup>19</sup>:

| Вид риска     | Величина риска<br>млн руб. |                          | Величина риска<br>% от капитала |                          |
|---------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|               | на 1 октября<br>2018 года  | на 1 января<br>2018 года | на 1 октября<br>2018 года       | на 1 января<br>2018 года |
| Рыночный риск | 18 837                     | 29 905                   | 0.5                             | 0.9                      |

#### Рыночный риск по неторговым операциям

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

##### Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

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

##### Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

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

##### Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам<sup>20</sup>

| Валюта                         | на 1 октября 2018 года |        |                       | на 1 января 2018 года |        |                       |
|--------------------------------|------------------------|--------|-----------------------|-----------------------|--------|-----------------------|
|                                | Доллары<br>США         | Евро   | Швейцарские<br>франки | Доллары<br>США        | Евро   | Швейцарские<br>франки |
| Величина ОВП, млн руб.         | (96 180)               | 37 769 | 7 723                 | 28 539                | 43 771 | 5 219                 |
| Величина ОВП, % от<br>капитала | 2.5                    | 1.0    | 0.2                   | 0.8                   | 1.2    | 0.1                   |

##### Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (РКСБК) - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг портфеля AFS<sup>21</sup> в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

<sup>19</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

<sup>20</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И.

<sup>21</sup> Портфель AFS (available for sale) - долговые ценные бумаги банковской книги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи.

## 9.5. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют

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

| млн руб.                                                                                                                                            | Рубли             | Доллары<br>США   | Евро             | Прочие<br>валюты | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства                                                                                                                                   | 327 960           | 210 161          | 58 878           | 24 269           | 621 268           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                             | 947 967           | 66               | 76               | -                | 948 109           |
| Средства в кредитных организациях до вычета резервов                                                                                                | 2 482             | 279 065          | 67 573           | 20 398           | 369 518           |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  |                   |                  |                  |                  | (5)               |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 18 406            | 22 122           | 2 103            | -                | 42 631            |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери                                                                                        | 15 380 694        | 3 497 979        | 1 127 812        | 103 554          | 20 110 039        |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  |                   |                  |                  |                  | (1 183 199)       |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>22</sup>           | 2 469 188         | 368 986          | 70 321           | 269              | 2 908 764         |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  | -                 | -                | -                | -                | (148 888)         |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери                                                          | 318 200           | 295 922          | 42 488           | 26 796           | 683 406           |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  |                   |                  |                  |                  | (2 927)           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                            | 6 194             | -                | -                | -                | 6 194             |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                          | 28 111            | -                | -                | -                | 28 111            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                      | 486 571           | -                | -                | -                | 486 571           |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  | -                 | -                | -                | -                | (3 105)           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                    | 13 571            | -                | -                | -                | 13 571            |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  |                   |                  |                  |                  | (2 339)           |
| Прочие активы до вычета резервов на возможные потери                                                                                                | 264 649           | 40 716           | 34 724           | 4 207            | 344 296           |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  |                   |                  |                  |                  | (78 847)          |
| <b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>                                                                                                | <b>20 263 993</b> | <b>4 715 017</b> | <b>1 403 975</b> | <b>179 493</b>   | <b>26 562 478</b> |
| <i>Резервы на возможные потери</i>                                                                                                                  |                   |                  |                  |                  | (1 419 310)       |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                         | 581 363           | -                | -                | -                | 581 363           |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                      | 236 660           | 96 783           | 61 361           | 7 066            | 401 870           |
| Средства клиентов                                                                                                                                   | 13 730 651        | 4 622 546        | 1 005 554        | 127 206          | 19 485 957        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                   | 538 663           | 35 047           | 1 435            | -                | 575 145           |
| Прочие обязательства до резервов на возможные потери                                                                                                | 291 593           | 96 066           | 4 401            | 5 209            | 397 269           |
| <b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>                                                                                                | <b>15 378 930</b> | <b>4 850 442</b> | <b>1 072 751</b> | <b>139 481</b>   | <b>21 441 603</b> |
| <i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>                                                                                     |                   |                  |                  |                  | 1 133             |
| <i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i> |                   |                  |                  |                  | 88 138            |
| Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости                                                                                        | 82 995            | 217 789          | (302 981)        | 23 615           | 21 417            |
| <b>Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)</b>                                                                           | <b>4 968 058</b>  | <b>82 364</b>    | <b>28 243</b>    | <b>63 627</b>    | <b>5 142 292</b>  |

<sup>22</sup> Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №579-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

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

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

## 9.6. (9.13.) Операционный риск

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

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

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

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

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

| <i>млн руб.</i>                                                          | <i>на 1 октября<br/>2018 года</i> | <i>на 1 января<br/>2018 года</i> |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Чистые процентные доходы                                                 | 1 120 593                         | 1 006 572                        |
| Чистые непроцентные доходы                                               | 431 594                           | 413 686                          |
| <b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b> | <b>1 552 187</b>                  | <b>1 420 258</b>                 |

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

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

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

| млн руб.                                                                                 | на 1 октября<br>2018 года |                                | на 1 января<br>2018 года |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|                                                                                          | Банк России               | Прочие<br>связанные<br>стороны | Банк России              | Прочие<br>связанные<br>стороны |
| <b>Активы</b>                                                                            |                           |                                |                          |                                |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                            | 186 367                   | -                              | 158 658                  | -                              |
| Средства в Банке России                                                                  | 761 742                   | -                              | 589 248                  | -                              |
| Средства в других банках                                                                 | -                         | 3 230                          | -                        | 2 764                          |
| Резерв под обесценение кредитов банкам                                                   | -                         | (598)                          | -                        | (691)                          |
| Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:                                                        | 162 345                   | 714 650                        | 10 160                   | 664 936                        |
| имеющиеся в наличии для продажи                                                          | 162 345                   | 863 506                        | 10 160                   | 776 689                        |
| резерв на возможные потери по ценным бумагам                                             | -                         | (148 856)                      | -                        | (111 753)                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -                         | 36 469                         | -                        | 10 250                         |
| Ссудная задолженность                                                                    | -                         | 963 421                        | 325 000                  | 984 164                        |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                           |                                |                          |                                |
| Средства других банков                                                                   | 81 363                    | 12 886                         | 91 164                   | 11 954                         |
| Средства физических лиц                                                                  | -                         | 11 235                         | -                        | 10 115                         |
| Средства корпоративных клиентов                                                          | -                         | 899 029                        | -                        | 779 480                        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                         | 23 663                         | -                        | 24 861                         |
| Привлеченные субординированные кредиты                                                   | 500 000                   | -                              | 500 000                  | -                              |
| <b>Внебаланс</b>                                                                         |                           |                                |                          |                                |
| Полученные гарантии                                                                      | -                         | 177 761                        | -                        | 24 595                         |
| Предоставленные гарантии                                                                 | -                         | 30 319                         | -                        | 37 561                         |
| Имущество, принятое в обеспечение                                                        | -                         | 4 695                          | -                        | 47 031                         |

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

| млн руб.                                                                           | за 9 месяцев 2018 года |                                | за 9 месяцев 2017 года |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|
|                                                                                    | Банк России            | Прочие<br>связанные<br>стороны | Банк России            | Прочие<br>связанные<br>стороны |
| Процентные доходы                                                                  | 12 897                 | 51 846                         | 7 101                  | 45 370                         |
| Процентные расходы по субординированному займу                                     | (24 308)               | -                              | (24 308)               | -                              |
| Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу | (3 909)                | (26 325)                       | (5 256)                | (29 339)                       |
| Прочие доходы за вычетом расходов                                                  | (1 031)                | 23 028                         | (942)                  | 20 358                         |
| Операционные расходы                                                               | (112)                  | (12 296)                       | (101)                  | (13 590)                       |

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на сделку, в совершении которой имеется заинтересованность<sup>23</sup>, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров. В течение 9 месяцев 2018 года на такие сделки предоставлялось согласие Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка.

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

<sup>23</sup> Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»



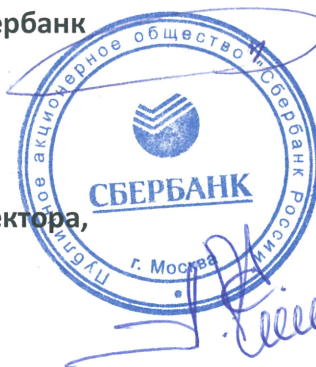
рабочими органами Правления (Комитетами) и/или Правлением Банка. Комитеты Правления и/или Правление Банка предварительно одобряют основные условия сделок, и выдают рекомендацию о получении согласия Наблюдательного совета (в случаях, установленных законодательством – Общего собрания акционеров) на совершение сделок с заинтересованностью. По состоянию на 01.10.2018 Банк не осуществлял сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделка Банка, в совершении которой имеется заинтересованность, сумма которой (либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связана такая сделка), не превышает 2 млрд. рублей не требует получения согласия на ее совершение<sup>24</sup>.

**Президент,  
Председатель Правления ПАО Сбербанк**

  
**Г.О. Греб**

**И.о. старшего управляющего директора,  
главного бухгалтера – директора  
Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк**



  
**А.Е. Миненко**

" 15 " ноября 2018 г.

<sup>24</sup> Указание Банка России от 31.03.2017 №4335-У «Об установлении предельных значений размера сделок акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, при превышении которых такие сделки могут признаваться сделками, в совершении которых имеется заинтересованность»