

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	468 410 507	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	957 116 367	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 896 652	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	369 823 143	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	100 961 460	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 528 389 925	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 532 171 712	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	698 833 999	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	600 227 976	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		10 370 962	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		455 425 084	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 031 474	8 076 804
12	Прочие активы		265 053 447	217 263 502
13	Всего активов		22 295 982 057	21 721 078 483
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		596 081 953	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.7	342 545 923	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	17 070 276 983	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 110 876 108	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		78 227 757	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	579 676 276	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		5 444 949	17 878 331
21	Прочие обязательства		362 455 469	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 677 530	42 145 668
23	Всего обязательств		19 094 386 840	18 892 157 598
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		53 208 932	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		42 603 468	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		93 910	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 310 505 314	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	495 841 094	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 201 595 217	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 096 280 174	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 247 268 117	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		238 866	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

27 ноября 2017 г.



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 513 665 816	1 562 612 296
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86 168 540	45 469 821
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 313 600 128	1 404 863 279
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		113 897 147	112 279 196
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	556 033 413	674 983 968
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		39 366 514	50 247 277
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		486 570 737	582 481 329
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		30 096 162	42 255 362
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		957 632 403	887 628 328
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:		-153 559 935	-131 592 200
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11 689 727	-5 328 552
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		804 072 468	756 036 128
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 359 956	-52 280 077
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		19 706 886	526 788
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-8 994	74 048
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		31 396 244	29 431 784
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-15 832 284	6 161 821
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		260 618	71 834
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 321 805	8 611 085
14	Комиссионные доходы	6.4	293 057 282	254 444 103
15	Комиссионные расходы	6.4	41 241 141	30 268 262
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	304 471	5 072 430
18	Изменение резерва по прочим потерям		-47 212 131	-21 156 480
19	Прочие операционные доходы		35 478 404	22 126 149
20	Чистые доходы (расходы)		1 103 663 584	978 844 117
21	Операционные расходы	6.5	474 774 450	475 666 007
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1	628 889 134	503 178 110
23	Возмещение (расход) по налогам		133 048 040	126 528 564
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		495 819 018	376 540 443
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		22 076	109 103
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	495 841 094	376 649 546

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	495 841 094	376 649 546
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 655 476	-2 113 705
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2 749 386	-2 113 705
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		93 910	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		48 046	1 443 885
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 703 522	-3 557 590
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12 642 583	87 083 593
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12 642 583	87 083 593
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-666 285	15 352 971
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13 308 868	71 730 622
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10 605 346	68 173 032
10	Финансовый результат за отчетный период		506 446 440	444 822 578

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

"27" ноября 2017 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	236 765 070	x	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 655 088 631	x	2 317 501 302	x
2.1	прошлых лет		2 340 307 946	x	1 905 443 182	x
2.2	отчетного года		314 780 685	x	412 058 120	x
3	Резервный фонд		3 527 429	x	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 895 381 130	x	2 557 793 801	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		41 559 094	10 389 774	31 644 296	21 096 197
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8.2	88 418 892	22 104 723	83 468 389	55 645 593
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	82 112 634	x	173 957 960	x	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	212 090 620	x	289 070 645	x	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2 683 290 510	x	2 268 723 156	x	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	x	0	x	
31	классифицируемые как капитал	0	x	0	x	
32	классифицируемые как обязательства	0	x	0	x	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	x	0	x	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	82 112 634	x	173 957 960	x	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	82 112 634	x	173 957 960	x	
41.1.1	нематериальные активы	8 764 137	x	18 150 255	x	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	x	0	x	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	73 348 497	x	155 807 705	x	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	x	0	x	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	x	0	x	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	x	0	x	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	82 112 634	x	173 957 960	x	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	x	0	x	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 683 290 510	x	2 268 723 156	x	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	928 435 348	x	890 933 469	x	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	32 754 200	x	39 305 040	x	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	961 189 548	x	930 238 509	x	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	97 110 753	24 277 688	72 507 234	48 338 155	

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 171 708	x	2 073 044	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 171 708	x	2 073 044	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		135 708	x	1 044	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		1 036 000	x	2 072 000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		98 282 461	x	74 580 278	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		862 907 087	x	855 658 231	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 546 197 597	x	3 124 381 387	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		328 450 536	x	260 936 940	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.3	24 362 444 743	x	22 835 336 918	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.3	24 362 444 743	x	22 835 336 918	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.3	24 389 362 421	x	22 902 029 338	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.4	11.0	x	9.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.4	11.0	x	9.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8.4	14.5	x	13.6	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.4	11.0	x	9.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	11.0	x	9.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	14.5	x	13.6	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	x	0	x
Ограничения на включения 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	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x

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

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	15 145 088 784	14 431 273 922	10 728 284 792	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 682 800 186	2 681 157 357	0	2 726 725 838	2 723 905 058	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 416 200 709	1 416 200 709	0	1 567 052 611	1 567 052 611	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 266 599 401	1 264 956 572	0	1 159 673 227	1 156 852 447	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		76	76	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 299 165 615	1 291 455 765	258 291 153	2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		822 929 961	816 945 439	163 389 088	1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		476 235 654	474 510 326	94 902 065	557 143 907	553 660 163	110 732 033
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		44 112 174	44 097 861	22 048 931	6 942 954	6 925 841	3 462 921
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		878 509	878 509	439 255	372 993	372 993	186 497
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		43 233 665	43 219 352	21 609 676	6 569 961	6 552 848	3 276 424
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10 987 544 756	10 347 799 402	10 347 799 402	11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		4 997 835 530	4 689 691 836	4 689 691 836	5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		131 466 053	66 763 537	100 145 306	152 822 706	102 327 549	153 491 324
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		825 273 662	825 273 662	41 562 483	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0

2.1.3	требования участников клиринга		825 273 662	825 273 662	41 562 483	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7 054 355 004	6 492 375 536	9 083 038 377	6 167 528 223	5 695 130 136	7 719 982 269
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 442 321 887	2 217 312 103	2 495 856 842	2 554 221 598	2 340 960 181	2 596 016 491
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		302 622 852	268 702 989	339 000 430	302 168 045	265 502 272	328 502 696
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 081 881 546	3 778 831 724	5 668 247 586	3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		226 417 547	226 417 548	566 043 869	150 238 664	150 238 664	375 596 661
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		1 111 172	1 111 172	13 889 650	1 111 172	1 111 172	13 889 650
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.3	140 582 613	132 569 700	153 393 141	161 890	115 495	168 346
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		123 136 945	116 171 389	127 788 528	1 845	1 574	1 731
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		16 584 296	15 594 577	21 832 408	132 827	104 820	146 748
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		12 685	2 193	3 728	16 925	5 720	9 724
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		371 935	346 923	1 040 769	10 293	3 381	10 143
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		476 752	454 618	2 727 708	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 661 392 570	3 603 512 384	1 269 440 324	3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 203 574 046	1 174 135 157	1 174 135 157	1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		120 168 150	120 165 829	60 082 915	13 365 411	13 332 308	6 666 154
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		176 121 396	176 111 261	35 222 252	102 476 138	102 473 722	20 494 744
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 161 528 978	2 133 100 137	0	2 178 618 517	2 154 527 514	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	107 139 448	x	105 205 198	106 107 117	x	107 614 638

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		213 038 613	181 748 253
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 420 257 419	1 211 655 017
6.1.1	чистые процентные доходы		1 006 571 833	879 686 664
6.1.2	чистые непроцентные доходы		413 685 586	331 968 353
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		413 858 463	204 965 813
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		16 607 324	15 936 051
7.1.1	Общий		11 177 473	8 720 225
7.1.2	Специальный		5 351 471	6 992 470
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		78 380	223 356
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		180 002	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		180 002	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		10 745 017	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		2 711 163	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		5 576 334	461 214
7.4.1	основной товарный риск		2 079 277	299 631
7.4.2	дополнительный товарный риск		501 509	126 716
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		2 995 548	34 867

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2	1 343 484 640	159 061 800	1 184 422 840
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 173 409 773	113 487 908	1 059 921 865
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		110 397 337	28 042 030	82 355 307
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		57 880 187	17 280 745	40 599 442
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 797 343	251 117	1 546 226

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 842 177 478	15.29	281 758 649	6.66	122 678 126	-8.63	-159 080 523
1.1	ссуды	1 809 017 188	14.83	268 342 654	6.43	116 269 603	-8.40	-152 073 051
2	Реструктурированные ссуды	1 670 047 808	13.15	219 686 193	1.10	18 438 342	-12.05	-201 247 851
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 344 275 001	4.76	63 927 538	0.31	4 202 850	-4.45	-59 724 688
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	2 374 561 485	11.28	267 858 017	0.67	15 963 623	-10.61	-251 894 394
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	397 222 750	18.88	75 015 052	1.24	4 945 284	-17.64	-70 069 768
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	73 850 671	20.63	15 232 095	0.24	179 385	-20.39	-15 052 710
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	61 367 238	10.56	6 481 018	0.09	54 048	-10.47	-6 426 970
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	64 540 443	4.47	2 884 273	2.01	1 299 392	-2.46	-1 584 881

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.1, 8.2	2 683 290 510	2 351 898 400	2 496 888 069	2 268 723 156
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 599 613 334	23 267 211 033	22 544 311 356	23 057 993 140
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.4	10.1	11.1	9.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977
3	Применимое право: код страны	643	643	442
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	150 000 000.00	200 000 000.00	32 729 200.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000,000 российских рублей	200 000 000,000 российских рублей	2 000 000,000 долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,07	0,07	0,05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применяемое право: код страны	442	442	643
3.1	Применяемое 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	58 016 900.00	58 016 900.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000,000 долларов США	1 000 000,000 долларов США	1,000 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно 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 инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инс-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,05	0,06	0,12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	если Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н1.1 Банка меньше 2% на отчетную дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и зак-но	зн-не 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-ния 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

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
Номер пояснения: 5.3

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	461 627 747
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	168 872 148
1.2	изменения качества ссуд	277 637 352
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	337 905
1.4	иных причин	14 780 342
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	348 139 839
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	35 588 536
2.2	погашения ссуд	206 287 960
2.3	изменения качества ссуд	92 645 260
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 361 261
2.5	иных причин	11 256 822

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

27 ноября 2017 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

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

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5		11.0		9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0		11.0		9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0		14.5		13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.3	15.0		191.4		217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0		316.2		301.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0		57.3		55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	17.1	Максимальное	17.9
8.1				Минимальное	0.0	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		122.8		129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.4		0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		15.7		15.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшине 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0		7.5		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 295 982 057
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		63 604 114
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-6 835 754
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 482 750 337
7	Прочие поправки		235 887 420
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 599 613 334

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 164 556 536
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		212 090 620
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 952 465 916
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.1	54 259 006
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		81 546 833
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		17 385 757
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		148 175 727
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 023 057 107
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		40 155 507
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		33 319 754
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 016 221 354

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 269 440 324
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-213 310 013
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:		1 482 750 337
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 683 290 510
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 599 613 334
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	11.4

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

27 ноября 2017 г.

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

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

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		810 473 177	725 178 277
1.1.1	проценты полученные		1 477 662 466	1 549 003 943
1.1.2	проценты уплаченные		-524 831 936	-648 539 134
1.1.3	комиссии полученные		293 378 359	258 493 713
1.1.4	комиссии уплаченные		-41 607 050	-29 834 768
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		13 067 894	17 114 210
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		31 396 244	29 431 784
1.1.8	прочие операционные доходы		37 171 846	23 874 335
1.1.9	операционные расходы		-335 980 128	-330 274 756
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-139 784 518	-144 091 050
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-374 825 620	-73 907 877
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4 182 769	-39 723 699
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 449 544	-1 732 292
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-633 172 658	96 186 425
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-29 931 905	137 974 405
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		14 921 646	-194 661 218
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-23 839 899	-119 082 821
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		324 550 132	-9 002 340
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		-29 607 892	42 237 490
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 011 819	13 896 173
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		435 647 557	651 270 400
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-795 186 965	-1 129 677 934
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		553 579 006	759 540 964
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-246 294 025	-19 856 073
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		92 687 194	42 988 173
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-46 957 909	-66 733 100
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 135 144	2 415 085
2.7	Дивиденды полученные		5 321 065	6 241 912
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-430 716 490	-405 080 973
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.2, 8.5	-135 347 563	-44 565 368
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-135 347 563	-44 565 368
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8 276 946	-49 298 313
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-138 693 442	152 325 746
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 775 146 807	1 556 595 024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 636 453 365	1 708 920 770

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

24 ноября 2017 г.



(подпись)

Место печати

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк
за 9 месяцев 2017 года**

Содержание¹

1. Общая информация	21
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	21
3. Краткая характеристика деятельности Банка	22
3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности.....	22
3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли	22
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка	23
4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
4.2. (4.7.) Изменения в Учетной политике	23
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты	24
5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность	25
5.4. (5.4.) Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
5.5. (5.5.) Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	28
5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций.....	29
5.8. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства	31
5.10. (-) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	31
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	32
6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов.....	32
6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств	32
6.3. (6.4) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32
6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы	33
6.5. (6.5.) Операционные расходы.....	33
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	34
8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала).....	34
8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 октября 2017 года	34
8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска	36
8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала	36
8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды	37
8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага	38
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	39
9.1. (9.2.) Кредитный риск	39
9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	45
9.3. (9.4.) Риск ликвидности	46
9.4. (9.5.) Страновой риск	50
9.5. (9.6.) Рыночные риски	51
9.6. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют	57
9.7. (9.8.) Правовой риск	59
9.8. (9.13.) Операционный риск.....	60
9.9. (9.17.) Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	60

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

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности² ПАО Сбербанк³ за 9 месяцев 2017 года, начинающихся 1 января 2017 года и заканчивающихся 30 сентября 2017 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации⁴;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁵, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁶, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁷;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года⁸;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 октября 2017 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2017 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2017 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 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.

² Далее – промежуточная отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

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

⁶ Далее – РПБУ

⁷ Далее – Группа, Группа Сбербанка

⁸ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 октября 2017 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2017 года

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 9 месяцев 2017 года увеличилось на 23 участника и по состоянию на 1 октября 2017 года составило 270 обществ.

	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	270	247
прямое влияние	43	41
косвенное влияние	225	204
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

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

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

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 41 компанию, включая головные компании).

Остальные 214 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 9 месяцев 2017 года со следующими экономическими показателями⁹:

<i>млн руб.</i>	за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>	за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>
Активы	22 295 982	21 721 078
Капитал ¹⁰	3 546 198	3 124 381
	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Прибыль до налогообложения	628 889	503 178
Прибыль после налогообложения	495 841	376 650

Активы Банка за 9 месяцев 2017 года увеличились на 574 904 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал по состоянию на 1 октября 2017 года увеличился на 421 817 млн руб. по сравнению с 1 января 2017 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

Переход Банком на требования Базель III в части расчета капитала, связанный с новыми требованиями Банка России по учету вложений в акции финансовых компаний, переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов, осуществляется постепенно в течение 5 лет, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 октября 2017 года		на 1 января 2017 года	
	<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

26 мая 2017 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 6,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2016 года составила 135 522 млн руб.

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

¹⁰ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение №395-П)

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П¹¹, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

4.2. (4.7.) Изменения в Учетной политике

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

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

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

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

¹¹ Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №579-П)

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Наличные денежные средства	468 410	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	957 116	967 162
Обязательные резервы	(158 897)	(154 714)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	6 555	8 699
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	363 268	339 244
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 452	1 775 240
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	(93)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 636 452	1 775 147

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

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

млн руб.	за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Производные финансовые инструменты	84 571	111 142
Долговые ценные бумаги	16 390	30 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 961	141 343

млн руб.	за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	9 626		
<i>Российских кредитных организаций</i>	746	10.2017 - 11.2029	8.58 – 10.65
<i>Других финансовых организаций</i>	8 880	05.2018 - 02.2024	3.98 – 13.50
Корпоративные облигации	6 720		
<i>Российских организаций</i>	6 720	01.2018 - 09.2032	4.20 - 12.40
Облигации субъектов РФ	44	11.2017 - 12.2023	8.60 - 11.40
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 390		

млн руб.	за 2016 год (на 1 января 2017 года)		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	24 942		
<i>Российских кредитных организаций</i>	3 241	02.2017 - 07.2031	9.35 – 12.00
<i>Других финансовых организаций</i>	21 701	02.2017 – 02.2024	4.22 – 13.50
Корпоративные облигации	5 216		
<i>Российских организаций</i>	5 216	03.2017 - 09.2032	5.20 - 13.00
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 - 9.25
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 201		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, 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 2017 года (на 1 октября 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 624 429	65.8	11 327 452	65.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 650 766	26.3	4 337 385	25.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 398 766	7.9	1 595 506	9.3
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 673 961	100.0	17 260 343	100.0
Резервы на возможные потери	(1 145 571)	6.5	(1 038 721)	6.0
Чистая ссудная задолженность	16 528 390		16 221 622	

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 650 766	28.6	4 337 385	27.7
Нефтегазовая промышленность	1 492 626	9.2	1 329 020	8.5
Операции с недвижимым имуществом	1 352 953	8.3	1 356 697	8.7
Металлургия	1 310 610	8.1	1 460 415	9.3
Торговля	1 026 556	6.3	939 528	6.0
Машиностроение	882 460	5.4	762 938	4.9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	823 868	5.1	812 724	5.2
Телекоммуникации	821 368	5.0	711 857	4.5
Энергетика	769 866	4.7	736 505	4.7
Услуги	727 325	4.5	640 940	4.1
Строительство	586 774	3.6	535 318	3.4
Государственные и муниципальные учреждения РФ	581 343	3.6	780 940	5.0
Химическая промышленность	479 662	2.9	500 849	3.2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	279 239	1.7	280 267	1.8
Деревообрабатывающая промышленность	79 719	0.5	63 503	0.4
Прочее	410 060	2.5	415 951	2.6
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	16 275 195	100.0	15 664 837	100.0

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

<i>млн руб.</i>	за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>		за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	8 194 226	70.5	8 043 372	71.0
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 362 980	28.9	3 263 797	28.8
Кредитование в рамках сделок обратного репо	59 348	0.5	12 708	0.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 875	0.1	7 575	0.1
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 624 429	100.0	11 327 452	100.0

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

<i>млн руб.</i>	за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>		за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 579 178	55.5	2 392 387	55.2
На потребительские цели	2 065 419	44.4	1 932 684	44.5
Автокредиты	6 169	0.1	12 314	0.3
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 650 766	100.0	4 337 385	100.0

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

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

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

<i>млн руб.</i>	за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>	за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>
Российские государственные облигации	1 222 199	1 047 071
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	326 842	298 407
Корпоративные облигации	243 354	166 094
Акции	29 215	43 813
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	10 412	21 954
Еврооблигации иностранных государств	880	373
Операции прочего участия	469	28
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	1 833 338	1 577 707
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	753 119	724 231
Резерв	(54 285)	(32 325)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 532 172	2 269 613

за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>			
<i>млн руб.</i>	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 222 200		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 014 827	01.2018 - 02.2036	2.01 – 11.45
Еврооблигации Российской Федерации	207 373	03.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	326 842		
Иностранных кредитных организаций	43 817	10.2017 - 11.2025	1.52 - 1.76
Российских кредитных организаций	94 898	12.2017 - 05.2032	3.35 - 11.25
Других финансовых организаций	188 127	10.2017 – 11.2026	3.04 – 9.25
Корпоративные облигации	243 353		
Российских организаций	243 217	11.2017 - 09.2049	5.95 – 12.40
Иностранных компаний	136	09.2020 - 11.2025	9.35 - 11.90
Облигации субъектов РФ	10 412	04.2019 - 06.2022	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	880	10.2017 - 12.2017	6.03 – 6.20
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 803 687		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	108 227	11.2017 - 02.2036	3.44 – 8.24

за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>			
<i>млн руб.</i>	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 047 071		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	803 763	06.2017 - 02.2036	2.01 – 11.90
Еврооблигации Российской Федерации	243 308	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75
Корпоративные облигации	166 094		
Российских организаций	163 302	02.2017 - 12.2049	3.15 – 2.40
Иностранных компаний	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 407		
Российских кредитных организаций	14 405	06.2017 - 07.2031	9.75 - 12.40
Других финансовых организаций	284 002	02.2017 – 11.2026	3.04 – 12.00
Облигации субъектов РФ	21 954	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	373	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 533 899		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 – 12.75

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

млн руб.	за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «СБ КИБ Холдинг»	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв	-		(2 318)	
Denizbank Anonim Sirketi	148 202	99.9	148 202	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	111 630	100.0
ООО «Аукцион»	77 751	100.0	67 311	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	66 901	100.0	53 000	100.0
Резерв	(14 049)		(11 130)	
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
Резерв	(576)		-	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	43 584	100.0
Резерв	(38 660)		(17 969)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	12 356	100.0	12 356	100.0
ООО «Цифровые технологии»	11 827	100.0	8 960	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 674	79.2	11 671	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Универсальная электронная карта»	5 917	100.0	5 236	96.1
Резерв	(118)		(105)	
АО «Рublevo-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(631)		(631)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 670	100.0	2 170	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	840	100.0	795	100.0
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	700	100.0	510	100.0
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	485	100.0	225	100.0
ООО "Сбербанк Факторинг"	524	100.0	524	100.0
Резерв	(68)		(5)	
ЗАО "Сбербанк-АСТ"	445	100.0	445	100.0
ООО "РуТаргет"	429	100.0	428	100.0
ООО "Современные технологии"	361	100.0	361	100.0
АО "Центр программ лояльности"	300	100.0	300	100.0
ООО "Финансовая компания Сбербанка"	250	100.0	250	100.0
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	200	100.0	200	100.0
ЗАО "Стратеджи Партнерс Групп"	93	74.8	93	74.8
Резерв	(93)		(93)	
ЗАО "ЗД"	90	100.0	90	100.0
SB Securities S.A.	87	100.0	87	100.0
ООО "Сбербанк-Сервис"	80	100.0	80	100.0
Резерв	(17)		(2)	
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
ООО "АктивБизнесКоллекшн"	16	100.0	16	100.0
Итого дочерние организации	690 632		683 704	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ОАО «Социальные гарантии»	72	49.9	72	49.9
Резерв	(72)		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»»	2	20.0	2	20.0
Итого зависимые организации	8 142		8 142	
ЗАО "Объединенное кредитное бюро"	60	50.0	60	50.0
Итого совместно контролируемые организации	60		60	
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	698 834		691 906	

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>	за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>
Корпоративные облигации	406 181	204 697
<i>Резерв</i>	(1 343)	(1 877)
Российские государственные облигации	86 800	176 336
Облигации субъектов РФ	78 756	48 985
<i>Резерв</i>	(5)	-
Еврооблигации иностранных государств	33 154	30 911
<i>Резерв</i>	(3 315)	(3 091)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	600 228	455 961

за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>				
<i>млн руб.</i>	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	404 838			3 272
<i>Российских организаций</i>	368 915	11.2017 - 12.2046	2.73 - 13.10	2 627
<i>Иностранных компаний</i>	35 923	05.2018 - 09.2023	5.13 - 10.25	645
Российские государственные облигации	86 800			2 503
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	63 098	03.2018 - 04.2020	5.00 – 7.50	1 677
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	23 702	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	826
Облигации субъектов РФ	78 751	10.2017 - 04.2027	7.85 - 13.06	4 130
Еврооблигации иностранных государств	29 839	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	1 127
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	600 228			11 033
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	5 339	03.2018 - 06.2024	3.95 - 8.25	252

за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>				
<i>млн руб.</i>	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	202 820			12 889
<i>Российских организаций</i>	185 865	12.2016 - 12.2046	2.73 - 13.10	11 557
<i>Иностранных компаний</i>	16 955	05.2018 - 09.2023	6.38 - 10.25	1 332
Российские государственные облигации	176 336			11 454
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	151 053	04.2017 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 142
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	25 283	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 312
Облигации субъектов РФ	48 985	05.2017 - 11.2024	7.95 - 13.06	1 923
Еврооблигации иностранных государств	27 820	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	132
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961			26 398
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 735	04.2017 – 10.2022	2.73 – 8.25	187

5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций

<i>млн руб.</i>	за 9 месяцев 2017 года <i>(на 1 октября 2017 года)</i>	за 2016 год <i>(на 1 января 2017 года)</i>
Корреспондентские счета	165 892	157 614
Полученные от банков кредиты и депозиты	112 974	190 044
Договоры прямого репо с банками	63 680	16 842
Средства кредитных организаций	342 546	364 500

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 октября 2017 года составила 67 929 млн руб., на 1 января 2017 года – 17 902 млн руб.

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	11 110 876	10 937 747
срочные вклады	8 933 682	8 835 065
текущие счета/счета до востребования	2 177 194	2 102 682
Прочие корпоративные клиенты	5 843 338	5 829 520
текущие счета/счета до востребования	2 607 258	2 408 644
срочные депозиты	2 660 292	2 660 914
международные займы	575 788	759 962
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	116 063	114 722
средства физических лиц	107 150	103 994
средства юридических лиц	8 913	10 728
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 070 277	16 881 989

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)¹²</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица ¹³	10 985 884	64.4	10 841 667	64.2
Нефтегазовая промышленность	1 254 245	7.3	945 465	5.6
Услуги	595 026	3.5	1 254 594	7.4
Международные займы	575 788	3.4	759 962	4.5
Машиностроение	558 568	3.3	492 965	2.9
Торговля	430 284	2.5	721 739	4.3
Металлургия	322 905	1.9	211 585	1.3
Строительство	317 928	1.9	283 771	1.7
Энергетика	257 275	1.5	125 000	0.7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	230 853	1.4	259 062	1.5
Телекоммуникации	193 146	1.1	90 529	0.6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	161 922	0.9	138 589	0.8
Государственные и муниципальные учреждения РФ	77 065	0.4	70 075	0.4
Химическая промышленность	57 701	0.3	120 691	0.7
Деревообрабатывающая промышленность	26 046	0.2	51 908	0.3
Прочее	1 025 641	6.0	514 387	3.1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 070 277	100.0	16 881 989	100.0

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	575 788	759 962
Несубординированные займы	343 720	517 334
Субординированные займы	232 068	242 628
Международные займы	575 788	759 962

¹² Данные на 01.10.2017 подготовлены в соответствии с ОКВЭД-2, утвержденным приказом Росстандарта от 31.01.2014 №14-ст, данные на 01.01.2017 – в соответствии с ОКВЭД, утвержденным Постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 №454-ст

¹³ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

<i>за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)</i>			
<i>млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	417 521	до востр. – 09.2020	0.01 – 18.0
Векселя	86 892	до востр. – 05.2024	0.01 – 26.7
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	75 222	04.19 - 05.2027	12.27
Депозитные сертификаты	41	до востр. – 10.2018	8.16 – 10.0
Выпущенные долговые обязательства	579 676		

<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>			
<i>млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.01 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.01 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	179	до востр. – 07.2018	6.44 – 7.78
Выпущенные долговые обязательства	610 932		

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

<i>тыс руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года (на 1 октября 2017 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	363 268 119	339 244 239
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	1 951 952 174	2 072 337 194
- банкам - нерезидентам	295 889 433	448 771 242
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 655 947 717	1 623 450 930
- физическим лицам - нерезидентам	115 024	115 022
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	113 910 205	47 940 294
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 320 135	20 120 281
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	74 590 070	27 820 013
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	331 004 220	286 924 396
- банков - нерезидентов	153 715 956	134 677 102
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	126 379 058	108 268 297
- физических лиц – нерезидентов	50 909 206	43 978 997

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года</i>	<i>за 9 месяцев 2016 года</i>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 313 600	1 404 863
Кредиты юридическим лицам	787 390	883 216
Кредиты физическим лицам	494 831	486 157
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	21 281	19 429
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	10 098	16 061
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	113 897	112 279
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 882	88 239
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 665	21 471
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 350	2 569
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	86 168	45 470
Кредиты банкам	77 583	44 368
Корреспондентские счета НОСТРО	1 496	703
Средства в Банке России	7 089	344
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	-	55
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1	-
Процентные доходы	1 513 666	1 562 612

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года</i>	<i>за 9 месяцев 2016 года</i>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	486 571	582 481
Срочные депозиты физических лиц	324 171	367 993
Срочные депозиты юридических лиц	87 055	127 287
Расчетные счета юридических лиц	36 000	40 824
Международные займы	23 088	32 593
Счета до востребования физических лиц	14 110	12 320
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2 147	1 464
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	39 366	50 247
Субординированные займы Банка России	24 308	24 331
Срочные депозиты банков	8 474	10 112
Депозиты Банка России	5 256	13 724
Корреспондентские счета ЛОРО	1 328	2 076
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	4
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	30 096	42 256
Процентные расходы	556 033	674 984

6.3. (6.4) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года</i>	<i>за 9 месяцев 2016 года</i>
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов) /доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 748)	13 281
Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 084)	(7 119)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(15 832)	6 162

6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года</i>	<i>за 9 месяцев 2016 года</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	176 701	141 157
Расчетные операции	41 492	40 419
Ведение счетов	11 328	6 013
Банковские гарантии	10 005	10 270
Агентские и прочие услуги	9 874	3 473
Обслуживание по тарифным планам	9 045	6 099
Кассовые операции	7 935	9 506
Операции инкассации	5 170	9 827
Валютный контроль	4 305	4 023
Обслуживание бюджетных средств	3 656	3 538
Торговое финансирование и документарные операции	2 941	2 862
Операции с ценными бумагами	1 550	1 057
Операции с иностранной валютой	1 545	2 126
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 230	1 109
Доход по договорам банковского обслуживания	240	5 282
Прочие	6 040	7 683
Комиссионные доходы	293 057	254 444
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	36 581	26 334
Расчетные операции - расход	1 522	1 356
Инкассация	226	235
Прочие	2 912	2 343
Комиссионные расходы	41 241	30 268
Чистые комиссионные доходы	251 816	224 176

6.5. (6.5.) Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года</i>	<i>за 9 месяцев 2016 года</i>
Расходы на содержание персонала	233 031	209 476
Административно-хозяйственные расходы	76 993	82 110
Амортизация	43 184	43 028
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	39 796	32 664
Расходы от реализации собственных прав требования	50 530	71 986
Прочие операционные расходы	31 240	36 402
Операционные расходы	474 774	475 666

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

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

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

млн руб.	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	314 781	412 058
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 340 308	1 905 443
Нематериальные активы	(50 323)	(49 794)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(161 767)	(239 276)
Базовый капитал	2 683 291	2 268 723
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 683 291	2 268 723
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	42 603	65 597
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	192 298	126 523
Субординированный кредит	667 263	679 089
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	25	30
Предоставленные субординированные кредиты	(98 141)	(74 575)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(141)	(6)
Дополнительный капитал	862 907	855 658
Собственные средства (капитал)	3 546 198	3 124 381

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

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	N строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808 ¹⁴	N строки
Источники базового капитала	2 609 847		2 895 381	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд	3 527	27	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	34	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	-	33	314 781	2.2
	2 310 505		2 340 308	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(565 949)		(212 090)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(455 425)	10	(41 559)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(41 559)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(110 524)	6	(88 418)	18,19
существенные вложения	-		(88 418)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(82 113)	27

¹⁴ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

<i>Наименование статьи</i>	<i>Бухгалтерский баланс</i>		<i>Отчет об уровне достаточности капитала</i>	
	<i>ф. 0409806</i>	<i>№ строки</i>	<i>ф. 0409808¹⁵</i>	<i>№ строки</i>
Источники дополнительного капитала	17 951 267		961 189	51
Уставный капитал (привилегированные акции)			25	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	42 603	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	495 841	34	192 298	46
Средства кредитных организаций	342 546	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 070 277	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		667 263	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		42 603	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(17 498 448)		(98 282)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(7)	6	(6)	54, 55
существенные вложения			(6)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(600 228)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(369 823)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 528 390)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(98 141)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(98 141)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(135)	56.1.2
Итого базовый капитал	2 043 898		2 683 291	
Итого дополнительный капитал			862 907	
Собственные средства (капитал), итого			3 546 198	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

<i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>		<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва</i>		<i>Остаток на 1 октября 2017 года</i>
			<i>Списание за счёт резерва</i>		
Средства на корреспондентских счетах	96	(92)	-		4
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 059 921	153 652	(40 163)		1 173 410
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-		33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 968	(304)	-		4 664
Вложения в дочерние и зависимые организации	32 325	21 958	-		54 283
Прочее	44 934	7 722	(1 242)		51 414
Условные обязательства кредитного характера	40 600	17 280	-		57 880
Операции с резидентами оффшорных зон	1 546	251	-		1 797
Итого	1 184 423	200 467	(41 405)		1 343 485

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 2017 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	21 312 521	21 285 604	21 285 604
Рыночный риск	413 858	413 858	413 858
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
Итого показатели для расчета нормативов	24 389 362	24 362 445	24 362 445

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И¹⁵, 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 2017 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением объема кредитного портфеля.

8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала¹⁵:

%	на 1 октября 2017 года		на 1 января 2017 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.0	9.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.0	9.9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.5	13.6

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.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы содержит информацию о показателях склонности к риску («аппетит к риску»), характеризующие достаточность капитала и значимые риски. Производится ежегодная оценка склонности Банка к риску на основе ежегодно обновляемых лимитов Аппетита к Рisku (АкР). Для целей поддержания дополнительного запаса капитала в Банке используется внутренний лимит Казначейства для достаточности капитала, позволяющий Банку быть более устойчивым в стрессовых условиях. Существенных изменений в части внутренних лимитов за 9 месяцев 2017 года не было.

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

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации;

¹⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)

В рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом Группа ПАО Сбербанк осуществляет прогнозирование нормативов достаточности капитала с учетом фазы делового цикла, еженедельно проводится мониторинг макроэкономических показателей и рассматриваются возможные сценарии антициклической надбавки Банка России. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте, определенном стратегией развития Банка и составляет 3 года. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков. Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций. С 1 января 2017 года по 1 октября 2017 года плановый уровень капитала, плановая структура капитала и плановый уровень достаточности капитала были соблюдены.

Помимо указанных выше процедур в Банке используется прогнозирование доступных финансовых ресурсов (ДФР) – внутренние метрики объема средств, имеющихся в распоряжении Банка для покрытия потенциальных убытков от реализации существенных рисков. Банк проводит двухэтапную оценку доступности дополнительных источников капитала. В рамках первого этапа еженедельно проводится анализ спроса на существующие субординированные инструменты Банка на вторичном рынке. В рамках второго этапа, в случае потребности в дополнительных источниках капитала, проводится детальная оценка в виде переговоров с потенциальными инвесторами, что зафиксировано во внутренних документах Банка. В банковской группе введены лимиты на приобретение в портфель Группы инструментов капитала, чтобы не иметь его неожиданное уменьшение.

В части процедур оценки достаточности капитала и своевременного выявления потенциальных нарушений показателя используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения достаточности капитала разрабатываются с учетом особенностей локального рынка. Также на еженедельной основе Банк проводит обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев, на ежеквартальной основе осуществляется общепанковское стресс-тестирование.

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

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

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

8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с 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 2017 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	495 841	376 650
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	6 000	1 970
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	489 841	374 680
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	22.7	17.4

Информация о выплаченных дивидендах:

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

<i>млн руб.</i>	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Начисление дивидендов за 2015 год	42 526	1 970
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2016 года	(42 577)	(1 988)
Дивиденды к выплате на 1 октября 2016 года	329	89

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага

	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Основной капитал, млн руб.	2 683 291	2 268 723
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	23 599 613	23 057 993
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11.4	9.8

За 9 месяцев 2017 года показатель финансового рычага вырос на 1,6 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 октября 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 599 613 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 303 631 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

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

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

9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 октября 2017 года¹⁶

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	7 982 994	7 690 417	792 087	502 223	706 575	17 674 297
Кредиты банкам	1 303 843	19 706	8 214	8 813	58 192	1 398 768
Кредиты юридическим лицам	6 677 466	3 431 374	589 667	477 310	448 946	11 624 763
Кредиты физическим лицам	1 686	4 239 337	194 206	16 101	199 437	4 650 766
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	559 925	38 056	847	-	901	599 729
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	559 814	38 056	782	-	901	599 553
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	970 353	125 226	109 940	12 727	99 018	1 317 263
Прочие требования к кредитным организациям	654 476	168	5	4	39 414	694 067
Прочие требования к юридическим лицам	315 537	96 930	98 767	12 308	30 064	553 605
Прочие требования к физическим лицам	341	28 128	11 168	416	29 540	69 591
Непрофильные активы	-	9 764	3 891	904	-	14 559
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 513 273	7 863 463	906 765	515 854	806 494	19 605 849
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	453	125 626	132 444	232 548	654 501	1 145 571
Кредиты банкам	-	205	1 725	4 847	58 192	64 969
Кредиты юридическим лицам	453	79 823	119 423	222 213	406 422	828 334
Кредиты физическим лицам	-	45 598	11 296	5 488	189 886	252 269
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 388	408	-	901	4 697
Прочие резервы на возможные потери	-	1 941	21 583	7 611	99 150	130 286
Прочие требования к кредитным организациям	-	3	1	2	39 414	39 420
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 549	20 944	7 275	30 679	60 447
Прочие требования к физическим лицам	-	389	638	334	29 057	30 419
Непрофильные активы	-	1 011	1 564	678	-	3 253
Резервы на возможные потери	453	131 966	156 000	240 837	754 552	1 283 807

¹⁶ 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 2017 года

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 625 689 млн руб. (463 318 млн руб. на 1 января 2017 года).

Информация о классификации активов по группам риска

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>Среднее значение за 9 месяцев 2017 года</i>
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 496 921	11 348 133	11 422 527
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 443 876	4 155 640	4 299 758
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 568 530	1 213 622	1 391 076
Условные обязательства кредитного характера	1 227 310	1 222 056	1 224 683
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	930 114	544 138	737 126
ПФИ всего, в том числе:	178 278	204 455	191 367
КРС	105 205	107 615	106 410
РСК	73 073	96 840	84 957
Средства на корреспондентских счетах	364 258	335 310	349 784
Прочее	1 103 234	1 401 856	1 252 545
Совокупный объём кредитного риска	21 312 521	20 425 210	20 868 866

Активы с просроченными сроками погашения¹⁶

<i>на 1 октября 2017 года</i>								
<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>		
Ссудная задолженность	17 674 297	674 211	101 165	47 277	101 321	424 448	1 299 444	1 145 571
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 642 914	646 731	99 656	47 235	97 458	402 382	1 247 447	1 094 138
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	64 265	16 204	-	-	-	16 204	16 520	16 520
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 827	6 044	1 227	29	3 219	1 569	25 009	25 009
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	904 736	-	-	-	-	-	692	127
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 928	4 553	282	12	578	3 680	8 203	8 203
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	17 037	679	-	-	65	614	1 573	1 573
Учтенные векселя	1 589	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	599 730	901	-	-	-	901	4 697	4 697
Прочие требования	1 317 263	56 861	4 173	3 649	4 801	44 238	130 466	130 285
Непрофильные активы	14 559	-	-	-	-	-	3 253	3 253

на 1 января 2017 года

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

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 октября 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 3.0% (по состоянию на 1 января 2017 года – 2.9%).

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

млн руб.	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 409 931	9 692 605
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 963 970	4 582 773
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	991 729	822 102
Итого	16 365 630	15 097 480

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 октября 2017 года составило 287 485 млн руб. и 3 548 134 млн руб. соответственно. На 1 января 2017 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 434 302 млн руб. и 3 154 778 млн руб. соответственно.

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

<i>на 1 октября 2017 года</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	329 134	23 629	20 815	59 556	225 133
Физические лица	289 452	77 423	25 301	19 174	167 554
Кредитные организации	55 625	112	1 160	22 591	31 761
Просроченная задолженность	674 211	101 165	47 277	101 321	424 448

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

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

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения. В течение 9 месяцев 2017 года реализовано имущество на 707 млн руб., за 9 месяцев 2016 года – на 339 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 октября 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составил 3 406 609,0 млн руб., их доля в активах бухгалтерского баланса – 15.2% (на 1 января 2017 года: 3 285 711,8 млн руб. и 15.1% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

По состоянию на 1 октября 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 238 132,0 млн руб., их доля в активах – 1.06% (на 1 января 2017 года: 204 042,9 млн руб. и 0.9% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)¹⁷ за 9 месяцев 2017 года изменилась с 28.7% до 28.5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

О производных финансовых инструментах

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	84 571	111 142
Корректировка на соглашения о неттинге	(23 857)	(33 843)
Чистая величина текущего кредитного риска	60 714	77 299

¹⁷ 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.

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

Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 9 месяцев 2017 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

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

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

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России¹⁸, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, были использованы для привлечения средств по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2017 года¹⁹:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
<i>тыс руб.</i>	<i>всего</i>	<i>России</i>	<i>всего</i>	
Всего активов, в том числе:	300 772 223	299 403 852	22 027 929 653	4 422 106 792
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	727 258 461	-
кредитных организаций	-	-	319 542 079	-
юридических лиц, не являющихся	-	-	407 716 382	-
кредитными организациями	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	222 354 379	220 986 009	2 216 091 250	2 108 157 487
кредитных организаций, всего, в том числе:	190 063	42 721	106 398 298	106 372 749
- имеющих рейтинги долгосрочной	190 063	42 721	106 398 298	106 372 749
кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся	-	-	-	-
кредитными организациями, всего, в том	222 164 316	220 943 288	2 109 692 953	2 001 784 738
числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной	222 164 316	220 943 288	2 004 825 777	2 001 784 738
кредитоспособности	-	-	104 867 176	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-
кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в	-	-	1 016 168 183	-
кредитных организациях	-	-	777 345 057	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим	78 417 844	78 417 844	10 756 609 658	2 313 949 305

¹⁸ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

¹⁹ При подготовке информации за 3 квартал 2017 года уточнена методология данного раскрытия в соответствии с разъяснениями Банка России.

лицам, не являющимся кредитными организациями				
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 327 017 867	-
Основные средства	-	-	456 323 305	-
Прочие активы	-	-	1 751 115 872	-

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

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

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

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

- Банк продал ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам стоимостью 48 216,9 млн руб., признание которых было прекращено Банком по результатам сделки;
- ФИЦБ выпущены ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49 999.8 млн руб. Облигации выпущены одним траншем с датой окончательного погашения в сентябре 2049 года. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, выкупленными ФИЦБ у Банка, и гарантией АИЖК, которое также приняло обязательства по приобретению дефолтных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка по облигациям является расчетной и зависит от погашения ипотечных кредитов физическим лицам, являющихся обеспечением по облигациям.

Облигации приобретены Банком и признаны в составе строки «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года.

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

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

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

млн руб.	на 1 октября 2017 года	Коэффициент риска, %	на 1 января 2017 года	Коэффициент риска, %
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111.2	100	1 111.2	100
Облигации, выпущенные ООО "Ипотечный агент "Фабрика ИЦБ"	49 475.3	20	-	-
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	34.8	100	70.0	100
Итого	50 621.3		1 181.2	

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

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

9.3. (9.4.) Риск ликвидности

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

Целью управления риском ликвидности Группы является обеспечение способности Банка и всех участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований локальных регуляторов в сфере управления риском 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.

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру фондирования, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки;
- разрабатывает в Банке и участниках Группы систему быстрого и адекватного реагирования, направленную на предотвращение возникновения и/или устранение дефицита/избытка ликвидности в любой из валют, в которых осуществляются операции.

Политика и процедуры

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Блок Риски разрабатывает архитектуру лимитов и предлагает значения лимитов на риск-метрики ликвидности для утверждения коллегиальными органами, осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на коллегиальные органы управления. Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой управления риском ликвидности», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

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

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

- прогнозирование основных статей баланса участников Группы в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности или оценки возможностей размещения профицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов, установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;

- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности, определенных «Стандартом Группы ПАО Сбербанк по расчету метрик по риску ликвидности»;
- установление лимитов на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

Стресс-тестирование направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях стресса/кризиса. Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь, например, сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности. Стресс-тестирование осуществляется для трех сценариев, различающихся по степени стресса:

- Кризис рынка: сценарий кризиса на российском и мировых финансовых рынках. При расчете параметров данного сценария используются исторические данные по экономическому кризису международного масштаба 2008 - 2009 годов;
- Кризис имени: Кризис доверия к Банку. При расчете параметров данного сценария используются исторические данные, подобно событиям 2014 - 2015 годов;
- Комбинированный кризис: синтетический вариант наиболее жестких параметров кризиса рынка и кризиса имени.

В соответствии с мировой практикой параметры стресс-сценариев оцениваются для двух фаз стресса – фазы острого кризиса и фазы затяжного кризиса.

Для обеспечения непрерывности деятельности и восстановления ликвидности Группы в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций в части реализации риска ликвидности, разработан План управления ликвидностью в кризисных ситуациях (далее – План). План разрабатывается в соответствии с требованиями Банка России, в участниках Группы – в соответствии требованиями локальных регуляторов и с учетом рекомендаций ПАО Сбербанк (в части, не противоречащей требованиям локального регулятора).

В случае ухудшения ситуации с ликвидностью в участнике Группы и активации Плана на локальном уровне, информация доводится до Казначейства ПАО Сбербанк незамедлительно. ПАО Сбербанк учитывает потребности участников Группы в дополнительной ликвидности при принятии решений по управлению ликвидностью (в условиях нормального ведения бизнеса) и/или реализации комплекса соответствующих антикризисных мер (в случае запуска плана управления ликвидностью в кризисной ситуации).

План включает в себя:

- условия и критерии инициации данного Плана (в том числе учитываются результаты стресс-тестирования);
- описание процедуры взаимодействия и принятия решений подразделениями и коллегиальными органами Банка/ участника Группы в условиях кризиса ликвидности, включая распределение их полномочий и ответственности;
- перечень возможных (но не исчерпывающих) мер по поддержанию и восстановлению ликвидности в условиях кризиса ликвидности в разрезе предопределенных сценариев кризиса ликвидности;
- описание стратегии коммуникаций в условиях кризиса ликвидности;
- описание кризисной отчетности;
- порядок контроля реализации мер по восстановлению ликвидности.

Публичное раскрытие информации об управлении риском ликвидности и о состоянии ликвидности Банка/ Группы/ участников Группы осуществляется в объемах и порядке, установленном применимым законодательством. Раскрываемая информация соответствует действующим актуальным в Группе подходам по управлению риском ликвидности.

Отчетность по риску ликвидности формируется в целях своевременного предоставления Наблюдательному совету, исполнительным органам управления и коллегиальным рабочим органам Банка/ участников Группы полной и достоверной информации о риске ликвидности, необходимой для принятия управленческих решений.

Информация о состоянии ликвидности Банка/ Группы/ участника Группы является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка/ участника Группы. Состав, форматы и сроки формирования отчетов соответствуют потребностям внутреннего управления рисками участника Группы, а также требованиям ПАО Сбербанк и Банка России по агрегации данных по риску ликвидности.

Отчеты о риске ликвидности предоставляются органам управления, коллегиальным рабочим органам и руководителю Службы управления рисками в порядке, в сроки и с учётом соблюдения принципов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
H2	мин 15	мин 20	191.4	217.0
H3	мин 50	мин 55	316.2	301.6
H4	макс 120	макс 115	57.3	55.4
LDR по Банку ²⁰	не применимо	макс 109	89.0	86.9

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

<i>млн руб.</i>	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	468 411	-	-	-	-	-	468 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	856 860	55 651	15 705	21 686	7 214	-	957 116
в т.ч. обязательные резервы	58 641	55 651	15 705	21 686	7 214	-	158 897
Средства в кредитных организациях	369 823	-	-	-	-	-	369 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 824	24 159	13 419	17 245	13 314	-	100 961
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 332 451	1 952 736	2 043 290	5 250 204	6 602 440	493 176	17 674 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 833 338	-	-	-	-	698 834	2 532 172
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	698 834	698 834
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 935	52 390	31 009	101 320	410 574	-	600 228
Требования по текущему налогу	-	-	-	10 371	-	-	10 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	455 425	455 425
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 031	-	-	-	8 031
Прочие активы	80 789	40 916	27 549	48 673	58 244	8 882	265 053
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	4 979 431	2 125 852	2 139 003	5 449 499	7 091 786	1 656 317	23 441 888
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	696	9 542	5 897	79 947	500 000	-	596 082
Средства кредитных организаций	288 808	19 333	7 129	17 003	10 273	-	342 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными	6 407 773	5 916 832	1 652 257	2 357 122	736 293	-	17 070 277

²⁰ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
организациями							
в т.ч. вклады физических лиц	3 051 503	5 011 280	1 290 062	1 585 607	172 424	-	11 110 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 355	18 431	9 706	34 334	9 402	-	78 228
Выпущенные долговые обязательства	105 897	264 766	92 278	51 705	65 030	-	579 676
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 445	5 445
Прочие обязательства	326 194	33 506	190	1 972	593	-	362 455
Обязательства до резервов на возможные потери	7 135 723	6 262 410	1 767 457	2 542 083	1 321 591	5 445	19 034 709
Чистый разрыв ликвидности	(2 156 292)	(4 136 558)	371 546	2 907 416	5 770 195	1 650 872	4 407 179
Совокупный разрыв ликвидности	(2 156 292)	(6 292 850)	(5 921 304)	(3 013 888)	2 756 307	4 407 179	-

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
в т.ч. обязательные резервы	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Средства в кредитных организациях	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 454 549	1 971 201	1 817 101	4 760 961	6 855 143	401 388	17 260 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Требования по текущему налогу	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 077	-	-	-	8 077
Прочие активы	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	4 977 768	2 129 425	1 917 855	4 988 990	7 169 200	1 576 562	22 759 800
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства кредитных организаций	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989

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

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

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

Увеличение совокупного разрыва ликвидности на сроках до 6 месяцев обусловлено смещением срочности ссудной задолженности на более длинные сроки до погашения, перераспределением срочности средств физических лиц и юридических лиц на более краткосрочные горизонты, ростом вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Кроме того, следует отметить снижение объема денежных средств, вызванное с сезонным снижением спроса на наличные денежные средства.

9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

на 1 октября 2017 года					
Страны «группы развитых стран» ²⁰					
млн руб.	Россия	Страны СНГ	Другие страны	Итого	
Средства в кредитных организациях	6 551	153	356 636	6 483	369 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 142	563	21 588	10 668	100 961
Чистая ссудная задолженность	14 556 594	232 477	629 509	1 109 810	16 528 390
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 187 282	30 951	111 746	202 193	2 532 172
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	534 465	29 839	33 221	2 703	600 228

на 1 января
2017 года

млн руб.	Страны «группы развитых стран» ²¹				
	Россия	Страны СНГ	Другие страны	Итого	
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185	141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708	16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166	455 961

9.5. (9.6.) Рыночные риски

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

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

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

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

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

²¹ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

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

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

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

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

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

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года приведены в таблице ниже ²²:

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска млн руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Рыночный риск	35 204	43 162	1.0	1.4
процентный риск	28 706	40 473	0.8	1.3
фондовый риск	0	0	0.0	0.0
валютный риск	7 785	3 387	0.2	0.1
товарный риск	38	98	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(1 325)	(796)	0.0	0.0

Общая величина рыночного риска незначительно снизилась в период с 1 января 2017 года по 1 октября 2017 года.

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

²² Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. по состоянию на 1 октября 2017 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	231	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	2	76	7
Корпоративные облигации российских организаций	30	52	9
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	29	8
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	1	-
Облигации субъектов РФ	5	-	-
Итого	269	158	24

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

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

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

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

- гэп-риск – возникает вследствие различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок (изменении уровня процентных ставок, например, параллельного сдвига кривой процентных ставок) и/или изменении временной структуры процентных ставок (изменении формы/наклона, то есть непараллельного сдвига кривой процентных ставок);
- базисный риск – возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов банковской книги разных индексов процентных ставок (например, использование ставки MosPrime для кредитов и ставки Ruonia для депозитов) и реализуется при неодинаковом изменении значений различных индексов процентных ставок или неодинаковом изменении процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов (на межбанковском рынке, рынке корпоративных депозитов, розничных вкладов);
- риск опциональности – возникает вследствие наличия опционов, встроенных в банковские продукты банковской книги, то есть условий, по которым банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков и реализуется при исполнении таких опционов. Риск опциональности в свою очередь включает риск автоматических опционов (например, опционов cap и floor) и риск изменения поведения клиентов (в том числе досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и депозитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий);
- риск переоценки инструментов банковской книги – возникает вследствие изменения справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, и соответствующего уменьшения финансового результата и/или капитала и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости таких инструментов.

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

процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям²³ в рублях и иностранных валютах.

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

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	127 662	100 193	(127 662)	(100 193)
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(5 675)	(11 325)	5 675	11 325
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(3 450)	(1 867)	3 450	1 867

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, сокращением остаточной срочности средств физических лиц и увеличением объема государственного финансирования.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, сокращением объема кредитов юридическим лицам и увеличением объема средств юридических лиц.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, увеличением объема кредитов юридическим лицам, сокращением срочности кредитов юридическим лицам, снижением объема средств физических лиц и увеличением срочности средств юридических лиц.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы ПАО Сбербанк с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на КУАП.

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

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

Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

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

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

Методология оценки

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

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

²³ Согласно стандартам Базельского комитета по банковскому надзору «Стандарты процентного риска в банковской книге» от апреля 2016 года материальной признается процентная позиция в валюте, составляющая более 5% от суммы активов или суммы обязательств в банковской книге

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

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам²⁴:

Валюта	на 1 октября 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Доллары США	Евро	Золото ²⁵
Величина ОВП, млн руб.	50 769	38 234	6 055	43 479	(25 908)	(6 521)
Величина ОВП, % от капитала	1.4	1.1	0.2	1.4	0.8	0.2

Основными целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют²⁶;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

Риск кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (далее - РКСБК) - риск убытков, снижения капитала или достаточности капитала вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги/контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента.

Основными целями управления данным видом риска являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Банк;
- ограничение РКСБК путём определения Аппетита к риску (АкР) в отношении РКСБК и других лимитов РКСБК;
- поддержание уровня РКСБК в рамках установленного АкР в отношении РКСБК и других лимитов РКСБК.

Для оценки уровня РКСБК используется значение экономического капитала, который рассчитывается как критическое (соответствующее 99.8% перцентилю) значение сгенерированного снижения стоимости торгового портфеля облигаций банковской книги, связанного с событиями ухудшения рыночного кредитного рейтинга, а также с волатильностью рыночных кредитных спредов, на горизонте 1 год.

Объем экономического капитала по РКСБК на 1 октября 2017 года составил 44.5 млрд руб., на 1 января 2017 года – 43.5 млрд руб.

²⁴ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И

²⁵ Открытая валютная позиция по золоту по состоянию на 1 октября 2017 года составила (1 211.6) млн руб., открытая валютная позиция по швейцарскому франку по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 744 млн руб.

²⁶ В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления процентной позицией, исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах

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

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	325 873	86 001	35 096	21 441	468 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	956 990	58	68	-	957 116
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	2 399	270 252	79 077	18 099	369 827
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 831	10 390	169	-	16 390
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	13 391 930	3 560 147	619 269	102 616	17 673 962
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 145 571)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ²⁷	2 083 404	410 945	90 377	1 762	2 586 488
<i>Резервы на возможные потери</i>					(54 316)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	300 209	235 637	51 019	18 027	604 892
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 664)
Требования по текущему налогу на прибыль	10 371	-	-	-	10 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	456 598	-	-	-	456 598
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 173)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 111	-	-	-	10 111
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 080)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	234 975	60 107	41 373	3 433	339 888
<i>Резервы на возможные потери</i>					(74 835)
Активы до вычета резервов на возможные потери	17 778 690	4 633 537	916 448	165 378	23 494 053
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 282 643)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 082	-	-	-	596 082
Средства кредитных организаций	170 042	72 907	74 361	25 236	342 546
Средства клиентов	11 814 747	4 252 358	866 064	137 108	17 070 277
Выпущенные долговые обязательства	540 094	37 955	1 627	-	579 676
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5 445	-	-	-	5 445
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	248 307	109 327	3 370	652	361 656
Обязательства до резервов на возможные потери	13 374 717	4 472 547	945 422	162 996	18 955 682
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					799
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					59 678
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(120 472)	1 136	98 354	77 488	56 507
Чистая балансовая позиция	4 283 501	162 126	69 380	79 870	4 594 878

²⁷ 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 на 1 января 2017 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	471 768	51 262	48 123	43 696	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967 037	61	64	-	967 162
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	6 109	239 162	43 542	59 226	348 039
<i>Резервы на возможные потери</i>					(96)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 808	21 393	-	-	30 201
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 636 837	3 950 724	564 883	107 899	17 260 343
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 038 721)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 778 386	425 445	96 839	1 301	2 301 971
<i>Резервы на возможные потери</i>					(32 358)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 153	155 865	40 767	5 144	460 929
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 968)
Требования по текущему налогу на прибыль	8 124	-	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 215	-	-	-	469 215
<i>Резервы на возможные потери</i>					(94)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 401	-	-	-	10 401
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 324)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	220 487	29 074	28 060	3 306	280 927
<i>Резервы на возможные потери</i>					(63 663)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 836 325	4 872 986	822 278	220 572	22 752 161
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 142 224)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581 160	-	-	-	581 160
Средства кредитных организаций	144 205	122 621	79 932	17 742	364 500
Средства клиентов	11 350 642	4 467 914	899 932	163 501	16 881 989
Выпущенные долговые обязательства	576 660	30 902	3 370	-	610 932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 772	-	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	17 878	-	-	-	17 878
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	176 618	99 366	1 879	2 278	280 141
Обязательства до резервов на возможные потери	12 852 935	4 720 803	985 113	183 521	18 742 372
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					53
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					42 146
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(80 231)	(95 345)	199 226	(20 095)	3 555
Чистая балансовая позиция	3 903 159	56 838	36 391	16 956	4 013 344

9.7. (9.8.) Правовой риск

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

несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;

непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;

несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

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

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

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

Банк в настоящий момент находится в судебном процессе в США (Южный округ Нью-Йорка) в связи с исковым заявлением компании PPF Management LLC, претендующей на возмещение ущерба в размере 750 миллионов долларов США, возникшего, по мнению истца, в связи с убытками от потери акций ОАО «Павловскгранит». Однако Банк действовал в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и в интересах акционеров Банка при взыскании просроченной кредитной задолженности, что подтверждается последующими судебными решениями в судах Российской Федерации. Решением суда по делам о банкротстве по Южному округу Нью-Йорка от 31 июля 2017 года процедура банкротства в отношении Пойманова С.П. (бывшего акционера ОАО «Павловскгранит»), возбужденная и осуществляемая на территории Российской Федерации, признана в США; финансовый управляющий Пойманова С.П. признан его полномочным представителем. Также определением Арбитражного суда Московской области от 31 июля 2017 года в рамках дела о банкротстве Пойманова С.П. признана недействительной сделка по передаче Поймановым С.П. в пользу PPF Management LLC прав требований, являющихся основанием предъявленных исковых требований о возмещении ущерба в размере 750 миллионов долларов США. Данное определение оставлено без изменения Постановлением Десятого арбитражного апелляционного суда от 17 октября 2017 года. Учитывая в том числе данные обстоятельства, руководство и юридические консультанты Банка оценивают риск вынесения решения в пользу PPF Management LLC как несущественный.

ПАО «Транснефть» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку с требованиями признать недействительной сделку с производными финансовыми инструментами, заключенную между истцом и Банком в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках. Сумма под риском по оспариваемой сделке составляет около 66 миллиардов рублей. Сделка была сторонами исполнена, вместе с тем, по мнению ПАО «Транснефть», Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. В июне 2017 года суд первой инстанции удовлетворил иск истца, однако у руководства Банка (на основании имеющихся документов по сделке) нет оснований соглашаться с позицией истца и принятым судом первой инстанции решением. Группа обжаловала решение суда первой инстанции и в августе 2017 года суд апелляционной инстанции удовлетворил апелляционную жалобу Банка и отменил решение суда первой инстанции в полном объеме. В октябре 2017 года ПАО «Транснефть» подала кассационную жалобу на решение суда апелляционной инстанции. Группа не ожидает существенного оттока экономических ресурсов по данному иску.

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

9.8. (9.13.) Операционный риск

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Чистые процентные доходы	1 006 572	879 687
Чистые непроцентные доходы	413 685	331 968
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 420 257	1 211 655

9.9. (9.17.) Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

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

По состоянию на 1 октября 2017 года размер портфеля долевыми ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 728 486 млн рублей.

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 октября 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Вложения в акции	338 511	373 087
Вложения в доли в уставном капитале	389 975	362 628
Итого,	728 486	735 715
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	698 834	691 906

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2017 года</i>	<i>за 9 месяцев 2016 года</i>
Размер прибыли от продажи	15 148	17
Создание резервов на возможные потери	(11 966)	(14 636)
Доходы (дивиденды) полученные	8 323	8 594
Реализованные доходы (расходы)	11 505	(6 025)
Нереализованная переоценка	(16 785)	7 910

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка представлен в следующих таблицах:

на 1 октября 2017 года			
млн руб.	Сумма вложений ²⁸	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от общей суммы вложений
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	110 524	88 418	80
Добавочный капитал (существенные)	366 742	73 348	20
Дополнительный капитал (существенные)	8	6	80

на 1 января 2017 года			
млн руб.	Сумма вложений	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от общей суммы вложений
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	139 114	83 468	60
Добавочный капитал (существенные)	389 519	155 808	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк



Г.О. Греф

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

М.Ю. Лукьянова

27 ноября 2017

²⁸ В соответствии с Положением №395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов