

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	567 999 089	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	498 942 027	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		109 884 260	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	680 911 049	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	437 188 067	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 476 417 442	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 847 500 300	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	451 192 445	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	349 318 780	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль		23 300 244	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	472 255 784	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	463 037 136	407 183 754
12	Всего активов		21 816 869 918	21 746 760 144
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 509 811 904	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	542 627 655	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 237 348 376	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9 137 912 620	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		289 496 916	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	591 503 096	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство		66 964 861	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	307 609 579	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43 616 510	36 530 500
22	Всего обязательств		19 588 978 897	19 764 421 648
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-79 392 082	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		73 253 992	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 253 924	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	144 432 688	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 227 891 021	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 876 355 667	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 495 186 617	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

И.о. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО СбербанкМ.Ю. Лукьянов
(Ф.И.О.)26 октября 2015 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1		
			1 477 251 589	1 198 857 014
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		32 857 786	21 316 186
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 347 980 892	1 081 663 667
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		96 412 911	95 877 161
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2		
			873 011 892	488 527 329
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		215 815 340	116 625 135
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		617 045 489	352 221 459
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		40 151 063	19 680 735
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		604 239 697	710 329 685
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 :		-190 926 568	-154 933 237
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 943 995	-3 890 646
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		413 313 129	555 396 448
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-49 148 895	-19 590 377
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 788 658	-8 117 081
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-559	85
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		80 986 841	5 643 259
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	12 088 015	56 394 907
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 294 929	4 373 628
12	Комиссионные доходы	6.3	209 965 272	166 008 457
13	Комиссионные расходы	6.3	22 128 165	16 021 605
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	26 700	63 510
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-4 712 210	831 293
16	Изменение резерва по прочим потерям		-26 238 263	-10 158 213
17	Прочие операционные доходы		10 230 851	13 108 765
18	Чистые доходы (расходы)		623 888 987	747 933 076
19	Операционные расходы	6.5	424 909 703	367 309 922
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	198 979 284	380 623 154
21	Возмещение (расход) по налогам	6.6	54 546 596	93 930 887
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2	144 432 688	286 692 267
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	144 432 688	286 692 267

И.о. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Полежаев
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

26 ноября 2015 г.



Код территории по	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 2015 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)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	2 585 543 174	274 012 746	2 311 530 428
1.1	Источники базового капитала:	8	2 053 238 792	174 161 126	1 879 077 666
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 812 946 293	174 161 126	1 638 785 167
1.1.4.1	прошлых лет		1 729 192 985	241 739 860	1 487 453 125
1.1.4.2	отчетного года		83 753 308	x	151 332 042
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		259 623 931	8 109 258	251 514 673
1.2.1	Нематериальные активы		6 930 623	3 646 455	3 284 168
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		51 025 505	26 159 307	24 866 198
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		51 025 505	26 159 307	24 866 198
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		201 667 803	-21 696 504	223 364 307
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 793 614 861	166 051 868	1 627 562 993
1.4	Источники добавочного капитала:	8	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		201 667 803	-21 696 504	223 364 307
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 793 614 861	166 051 868	1 627 562 993
1.8	Источники дополнительного капитала:	8	866 571 049	148 488 345	718 082 704
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		35 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		49 858 265	x	113 622 869
1.8.3.1	текущего года		49 858 265	x	113 622 869
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	678 294 280	213 410 760	464 883 520
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		45 820 880	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		500 000 000	200 000 000	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		79 383 504	-1 152 811	80 536 315
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		71 533 704	-41 562 463	29 971 241
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		3 018	1 509	1 509
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		3 018	1 509	1 509
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		71 530 686	41 560 954	29 969 732

1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	71 530 686	41 560 954	29 969 732
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	74 642 736	40 527 467	34 115 269
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	1 032	1 004	28
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заставщика <5>	3 108 000	-1 036 000	4 144 000
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инвесторам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	791 928 313	107 960 878	683 967 435
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) <4>:	x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	20 776 430 797	1 033 925 405	19 742 505 392
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	20 776 430 797	1 033 925 405	19 742 505 392
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	20 861 954 996	1 005 987 991	19 855 967 005
3	Достаточность капитала (процент) <4>:	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	8.3	8.6	x
3.2	Достаточность основного капитала	8.3	8.6	x
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.3	12.4	x

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 2012, №31, ст.4334, №52, ст.6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №42, ст.4698; 2009, №29, ст.3605; №48, ст.5729; №52, ст.6437; 2010, №8, ст.776; №21, ст.2539; №31, ст.4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №44, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

<4> Значения нормативов достаточности капитала рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 23.06.2015 N 01-41-15327.

<5> Показатель рассчитан в соответствии с п.4 Приложения к Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату <4>			Данные на начало отчетного года <4>		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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	8.2	17 109 812 838	16 324 831 879	12 219 427 712	16 057 509 949	15 387 999 786	11 082 326 791
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 146 319 964	2 144 694 965	0	3 152 063 633	3 150 863 829	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		498 981 769	498 981 769	0	1 286 024 434	1 286 024 434	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		373 954 640	372 971 426	0	383 638 011	383 193 259	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 880 346 065	1 878 726 074	375 745 215	1 255 138 076	1 244 766 120	248 953 224
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		18 284 514	17 087 302	3 417 460	767 683 185	765 339 885	153 067 977
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		1 088 602 326	1 088 602 326	217 720 465	447 999 132	439 968 504	87 993 701
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		919 291 016	918 842 180	459 421 090	325 231 830	321 894 745	160 947 373
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		77 318 818	76 903 499	38 451 750	46 736 621	46 625 036	23 312 518
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)		225 192	225 192	112 596	348 886	348 886	174 443
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		396 297 370	396 297 370	198 148 685	113 056 262	113 056 262	56 528 131
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		12 160 470 300	11 379 183 167	11 379 183 167	11 321 174 205	10 666 572 887	10 666 572 887
1.4.1	осудная задолженность юридических лиц		6 879 156 882	6 372 635 682	6 372 635 682	6 511 018 241	6 023 805 736	6 023 805 736
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		3 385 493	3 385 493	5 078 240	3 902 205	3 902 205	5 853 307
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		100 756 335	100 756 335	5 276 617	112 078 646	112 078 646	5 812 706
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		100 756 335	100 756 335	5 276 617	112 078 646	112 078 646	5 812 706
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 633 509 817	3 397 325 987	4 378 682 764	4 182 357 268	3 987 277 464	4 425 323 034
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 997 467 503	1 874 872 029	2 062 359 232	2 574 509 167	2 460 287 056	2 202 709 805
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		248 561 682	223 212 961	286 025 546	371 876 589	352 838 289	424 131 915
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 386 044 143	1 217 804 508	1 826 706 762	1 198 718 375	1 136 898 982	1 705 348 473
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		81 436 489	81 436 489	203 591 224	37 253 137	37 253 137	93 132 841
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		956 279	898 713	1 270 446	80 043 164	73 540 799	80 947 743
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	79 938 053	73 441 212	80 785 334
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		925 389	878 041	1 229 258	72 212	68 104	95 346
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		22 592	16 021	27 236	23 623	23 087	39 247
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		8 298	4 651	13 952	8 068	7 520	22 561
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	1 208	876	5 255
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 517 886 244	3 475 313 752	1 363 336 180	3 307 247 585	3 270 728 064	1 460 133 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 363 163 285	1 350 425 996	1 341 874 880	1 465 318 220	1 447 736 936	1 440 261 444

4.2	по финансовым инструментам со средним риском	3 876 065	3 668 861	1 886 468	5 685 959	5 114 718	2 425 868
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	97 913 441	97 907 766	19 574 832	87 190 737	87 190 737	17 446 157
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 052 933 453	2 023 311 129	0	1 749 052 669	1 730 685 673	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	285 033 146	x	331 262 764	400 031 812	x	612 261 978

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 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 Rating's либо Moody's Investors Service.

<4> Информация, указанная в Разделах 1-4, рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 23.06.2015 N 01-41-1/5327.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс.руб. (кол-во))

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:	8.2	163 442 523	130 794 311
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 089 616 819	871 962 076
6.1.1	чистые процентные доходы		822 441 662	694 475 679
6.1.2	чистые непроцентные доходы		267 175 157	177 486 397
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		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:	8.2	229 610 134	207 334 314
7.1	процентный риск, всего <1>, в том числе:		9 577 004	12 731 635
7.1.1	общий		7 607 252	11 427 925
7.1.2	специальный		1 969 752	1 303 710
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		109 897 584	48 188 876

<1> Информация рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 23.06.2015 N 01-41-1/5327.

Раздел 3. 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:	9.2	1 064 885 879	192 130 073	872 755 806
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		977 668 885	164 507 268	813 161 617
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		43 600 484	20 536 795	23 063 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		43 582 496	7 070 359	36 512 137
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		34 014	15 651	18 363

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>
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1 793 614 861	1 708 375 453	1 753 446 818	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 108 745 725	21 415 256 712	21 756 749 072	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.6	7.8	8.0	8.1	0

<1> Графа 7 на 01.10.2015 не заполняется согласно Указанию Банка России от 12.10.2009 № 2332-У

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 (номер пояснения: 5.3)	516 959 409
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	140 891 490
1.2	изменения качества ссуд	333 768 988
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	12 205 213
1.4	иных причин	30 093 718
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	352 452 141
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	26 749 413
2.2	погашения ссуд	176 821 806
2.3	изменения качества ссуд	126 722 940
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	65 673
2.5	иных причин	22 092 309

И.о. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)

26 - ноября 2015 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 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

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение <1>	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.0	8.6	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	6.0	8.6	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.3	10.0	12.4	11.6
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)	9.4	15.0	123.3	74.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	170.4	66.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	70.6	111.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.2	25.0	максимальное 17.4 минимальное 0.5	максимальное 19.2 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.2	800.0	176.4	207.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.8	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	9.1	9.5
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)				

<1> Значения нормативов достаточности капитала на начало отчетного года и на отчетную дату, а также норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 23.06.2015 N 01-41-1/5327.

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 816 869 918
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) открытым валютным позициям 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)	158 515 726
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 537 658 799
7	Прочие поправки	404 298 718
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	23 108 745 725

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:		21 121 378 388
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		259 623 931
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 861 754 457
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		396 540 570
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		170 669 631
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		34 517 552
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		34 517 552
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		567 210 201
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		142 122 268
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		142 122 268
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 363 336 179
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-174 322 620
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 537 658 799
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 793 614 861
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 108 745 725
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	7.8

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

26 ноября 2015 г.

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 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:		529 020 916	454 040 567
1.1.1	проценты полученные		1 452 240 252	1 180 910 222
1.1.2	проценты уплаченные		-800 142 771	-462 348 070
1.1.3	комиссии полученные		210 563 319	164 930 510
1.1.4	комиссии уплаченные		-22 531 971	-15 594 097
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		-109 771 304	-39 643 551
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		80 986 841	5 643 259
1.1.8	прочие операционные доходы		9 567 539	12 463 582
1.1.9	операционные расходы		-272 307 776	-307 911 572
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19 583 213	-84 409 716
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-889 048 626	-215 008 410
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		32 637 894	-10 498 054
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 795 860	72 370 646
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-70 426 027	-1 368 829 201
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-119 902 648	123 575 908
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 013 187 652	500 510 031
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-223 139 029	-120 148 018
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 447 634 249	595 169 757
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		77 790 260	-311 719
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-27 251 533	-6 847 760
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-360 027 710	239 032 157
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"		-183 190 794	-189 582 664
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		295 369 789	115 248 889
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-5 049 080	-251 501
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		30 364 666	52 381 742
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-29 642 517	-40 809 826
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 195 550	3 360 331
2.7	Дивиденды полученные		3 107 959	4 373 352
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		114 155 573	-55 279 677
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		-10 325 531	-72 117 771
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10 325 531	-72 117 771
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		71 205 078	15 892 510
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-184 992 590	127 527 219
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 822 721 751	1 107 487 579
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 637 729 161	1 235 014 798

И.о. Президента ПАО Сбербанк

М.В. Пролетаев
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)

(подпись)

Место печати

26 ноября 2015 г.



**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ПАО Сбербанк
за 9 месяцев 2015 года**

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

Содержание

1. Общая информация	5
2. Банковская Группа Сбербанк	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2015 года	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2015 года	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	9
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	11
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	13
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	15
4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности.....	16
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	17
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	20
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	25
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	28
5.8. Прочие активы.....	30
5.9. Средства кредитных организаций	31
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	33
5.12. Прочие обязательства	34
5.13. Уставный капитал	35
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	36
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	36
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	36
6.3. Комиссионные доходы и расходы	37
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	37
6.5. Операционные расходы.....	37
6.6. Расходы по налогам	38
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	39
8. Информация о капитале	40
8.1. Информация об инструментах капитала.....	41
8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	42
8.3. Информация о нормативах достаточности капитала	43
8.4. Прибыль на акцию и дивиденды	44
8.5. Изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	45
8.6. Показатель финансового рычага	45

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	46
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	46
9.2. Кредитный риск	47
9.3. Сделки по уступке прав требований	57
9.4. Риск ликвидности.....	58
9.5. Страновой риск	63
9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках	65
9.7. Процентный и валютный риски банковской книги	67
9.8. Активы и обязательства в разрезе валют	69
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	71
9.10. Правовой риск	71
9.11. COMPLIANCE-риск.....	73
9.12. Регуляторный риск	74
9.13. Налоговый риск.....	74
9.14. Операционный риск.....	74
9.15. Стратегический риск	75
9.16. Риск моделей	77
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	78
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	82
12. Информация по сегментам деятельности Банка	83

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 9 месяцев 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка⁶;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за рассматриваемые периоды.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.com.

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

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

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

2. Банковская Группа Сбербанка

Число участников банковской группы за 9 месяцев 2015 года изменилось на 8 участников и на 1 октября 2015 года составило 229 обществ.

	1 окт'15	1 янв'15
Число участников банковской Группы, в т.ч.	229	221
прямое влияние	45	42
косвенное влияние	181	176
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка по состоянию на 1 октября 2015 года включена отчетность 89 обществ:

<i>Наименование общества</i>	<i>Доля контроля Группы</i>
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Дочерний Банк Сбербанка России» (группа компаний)*	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000%
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	75.0007%
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Sberbank (Switzerland) AG	99.2800%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 79 компании, включая головные компании).

Остальные 140 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка.

Через сеть дочерних банков и финансовые компании Банк присутствует на рынках других стран:

- через дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.
- через финансовые компании: в Республике Казахстан, Украине, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 9 месяцев 2015 года по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

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

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 9 месяцев 2015 года расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 25,2 млрд руб. и превысили показатель 9 месяцев 2014 года на 11,1% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2015 года

Сбербанк завершил 3 квартал 2015 года со следующими экономическими показателями⁷:

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Активы	21 816 870	21 746 760
Капитал ⁸	2 585 543	2 311 530

	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Прибыль до налогообложения	198 979	380 623
Прибыль после налогообложения	144 433	286 692

Основными факторами роста активов Банка за 9 месяцев 2015 года были кредиты и средства, размещенные в кредитных организациях.

Капитал на 1 октября 2015 года составил 2 586 млрд руб., увеличившись на 274 млрд руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁹ для финансирования активных

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

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

операций. В марте 2015 года по данному субординированному кредиту и ранее привлеченным субординированным кредитам от Банка России общей стоимостью 500 млрд руб. были изменены условия в соответствии с изменениями к Федеральному закону №173-ФЗ. Банк сделал выбор, предоставленный данным Федеральным законом, о пролонгировании данных субординированных кредитов на 50 лет по ставке 6,5% годовых с условием о возможности продления Банком срока действия договора без согласования с Банком России и с возможностью пересмотра данной ставки после 31 декабря 2019 года. В марте 2015 года Банк получил разрешение Банка России учитывать указанные кредиты в дополнительном капитале Банка с отчета на 1 апреля 2015 года, что привело к увеличению общего капитала Банка на 200 млрд руб. в 1 полугодии 2015 года.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	1 окт'15		1 янв'15	
	<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	Ba1
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB	Baa2
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB	Baa2
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB	Baa2

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2015 года

По предварительной оценке МЭР¹⁰ за 9 месяцев 2015 года ВВП сократился на 3,4%гг¹¹. При этом если в 1 квартале ВВП сократился на 2,2%гг, то во 2 квартале спад углубился до 4,6%гг, а в 3 квартале составил 4,1%гг. По оценке МЭР экономика достигла нижней точки в августе, а в сентябре перешла к росту. Внешний сектор – единственная компонента ВВП, которая вносит положительный вклад в рост.

В целом падение ВВП за 9 месяцев 2015 года оказалось меньше, чем ожидалось в декабре 2014 года. Значительный спад внутреннего спроса был статистически смягчен существенным падением импорта. Кроме того, помогли внешние факторы. Средняя цена на нефть в первом полугодии 2015 превысила 57\$/барр.

Основной удар кризиса пришелся на потребление: розничные продажи снизились на 8,5% в январе-сентябре 2015 года. Потребительский спрос упал вследствие снижения

⁹ Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

¹⁰ МЭР – Министерство экономического развития Российской Федерации

¹¹ Год к году

реальных доходов и реальных зарплат на фоне двузначной инфляции и сжатия розничного кредитования.

В отличие от кризиса 2009 года сокращение инвестиций в 2015 году можно назвать умеренным: 8,1%гг в первом полугодии 2015 против 17,8%гг в первом полугодии 2009. Как и в 2009 году, падение инвестиций в запасы более значительно. Во 2 квартале их сокращение обеспечило отрицательный вклад в рост ВВП в размере -5,8 пп. Однако спад инвестиций продолжил углубляться и в 3 квартале. Компании предпочитают распродавать запасы и временно откладывают вложения в бизнес. При неплохих показателях по динамике прибыли слабая инвестиционная активность реального сектора отразилась в активном росте депозитной базы банков. С начала года депозиты компаний выросли на 7,4%, денежные средства на счетах компаний – на 17,6%.

Индекс промышленного производства в январе-сентябре 2015 года снизился на 3,2%гг. При этом промышленность достигла дна в июне-июле 2015 года, после чего начался небольшой рост, поддержанный ослаблением рубля. Так, в сентябре вырос промышленный выпуск, прибавила обрабатывающая промышленность. Восстановление наблюдалось сразу в ряде отраслей обрабатывающей промышленности: за август-сентябрь металлургия выросла с учетом сезонности на 9,3%, производство транспортного оборудования на 17,6%, машиностроение на 9,0%.

Инфляция в сентябре замедлилась до 15,7%гг, однако остается выше минимума, достигнутого в июне (15,3%гг). Рост цен ускорился в июле с учетом сезонности за счет индексации тарифов ЖКХ. В августе-сентябре ускоренный рост был поддержан ослаблением рубля. При этом, если в начале года основной вклад в рост цен вносило продовольствие, то в последние месяцы непродовольственная инфляция почти сравнялась с продовольственной.

Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 п.п., и позже приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% – практически полностью отыгранным оказывается только декабрьское экстренное повышение ставки.

После замедления оттока капитала в первом полугодии 2015 третий квартал ознаменовался его притоком в размере 5,3 млрд долл. США¹². Последний раз приток капитала в страну был отмечен более пяти лет назад.

Профицит торгового баланса в 3 квартале с учетом сезонной поправки оказался наименьшим за последние 5 лет. Очередная волна снижения цен на нефть снизила экспортную выручку на 37,5%гг, что при уменьшении глубины падения импорта вылилось в сжатие торгового баланса на 37,7%гг.

Банковский сектор России завершил 9 месяцев 2015 года с прибылью 128 млрд руб. При этом сокращение кредитования приостановилось. Постепенно прослеживается отказ от сберегательного поведения, которое было особенно характерно для пиковых уровней экономической турбулентности. Курс рубля в 3 квартале значительно ослабел к доллару. Основной причиной стало падение цены на нефть, достигшей локального минимума в \$40,8/барр. в конце августа. На этом фоне ситуация на финансовых рынках в 3 квартале была напряженной.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

29 мая 2015 года Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 год. Приняты решения:

¹² Поправка на предоставленную Банком России валютную ликвидность уменьшает величину притока до 1,8 млрд долл. США.

- Утвердить распределение прибыли за 2014 год. Прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2014 года, остается в составе нераспределенной прибыли Сбербанка.
- Выплатить дивиденды за 2014 год по обыкновенным акциям в размере 0,45 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,45 руб. на одну акцию.
- Определить 15 июня 2015 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов

Протокол годового Общего собрания акционеров размещен в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.com.

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

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

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

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

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

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

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

	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Руб. / Доллар США	66.2367	56.2584
Руб. / Евро	74.5825	68.3427

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

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

- недвижимостью, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

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

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной

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

ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате,

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

соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 1 октября 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

Банком утверждена и действует с 2012 г. методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась в отношении осуществленных им за 9 месяцев 2015 года «контролируемых» сделок. Отклонение фактической цены по отдельным «контролируемым» сделкам от рыночного для налоговых целей уровня может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств вследствие самостоятельной корректировки Банком налогооблагаемой базы, сумма которых, относящаяся к 9 месяцам 2015 года, не должна оказать существенное влияние на показатели отчетности Банка.

Федеральным законом от 24.11.2014 г. №376-ФЗ законодательство о налогах и сборах Российской Федерации было дополнено положениями, вводящими понятие «контролируемая иностранная компания», а также правилами налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

Группа ПАО Сбербанк ведет деятельность в большом количестве зарубежных юрисдикций, в частности, имеет дочерние компании и банки в Белоруссии, Украине, Казахстане, Турции, Швейцарии, Австрии, Венгрии, Хорватии, Словении, Сербии, Словакии, Чехии, Боснии-Герцеговине и т.д.

В настоящий момент невозможно оценить с разумной точностью эффект на сумму налоговых обязательств Группы ПАО Сбербанк в связи с введением в действие закона №376-ФЗ. При этом прибыль иностранных дочерних банков, расположенных в государствах, с которыми у Российской Федерации действуют международные договоры по вопросам налогообложения и обеспечивающих обмен информацией с РФ для целей налогообложения, не подлежит налогообложению в России. Одновременно, фактическое влияние закона №376-ФЗ на финансовый результат Группы за 9 месяцев 2015 года не рассчитывается в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих периодах.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 9 месяцев 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета и не оказали

существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

В связи с вступлением в силу письма Банка России от 22 декабря 2014 г. N 215-Т О методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо" изменился учет операций с ценными бумагами, полученными по договорам репо и переданным по другим договорам репо. В соответствии с новыми методическими рекомендациями, требования по поставке ценных бумаг, полученных по одному договору репо и переданных по другому договору репо, учитываются на внебалансовом счете 91419. В отчетности на 1 января 2015 года размер активов и обязательств, учтенный на балансовых счетах и связанный с передачей ценных бумаг, полученных по договорам репо составил 144,7 млрд руб.

4.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - в размере 1% от капитала Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД, на период после утверждения годовой отчетности – 1 % от капитала Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В течение 9 месяцев 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Наличные денежные средства	567 999	1 240 712
Денежные средства на счетах в Банке России	389 058	227 154
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	141 747	35 826
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	539 164	320 661
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 637 968	1 824 353
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-239	-1 631
Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь	1 637 729	1 822 722

Информация об изменении резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на начало периода	- 574	- 401
Изменение резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	571	8
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на конец периода	- 3	- 394

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:	28 494	165 835
Облигации и еврооблигации банков	24 295	62 388
<i>Российских кредитных организаций</i>	24 295	62 388
Корпоративные облигации	3 491	41 490
<i>Российских организаций</i>	3 462	41 478
<i>Иностранных компаний</i>	29	12
Облигации субъектов РФ	485	458
Еврооблигации иностранных государств	139	124
Российские государственные облигации	84	4 816
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	84	461
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	4 355
Акции	-	56 559
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	-	55 518
<i>Металлургия</i>	-	991
<i>Финансовые услуги</i>	-	50
Итого производных финансовых инструментов¹⁶, в т.ч.:	408 694	659 853
Своп	306 921	297 448
<i>ин.валюта и проц.ставка (валютно-процентные)</i>	209 588	191 856
<i>процентная ставка</i>	54 003	25 895
<i>иностранная валюта</i>	33 501	65 073
<i>ценные бумаги</i>	8 643	13 266
<i>драгоценные металлы</i>	1 186	1 358
Опцион	91 047	269 717
<i>иностранная валюта</i>	60 321	220 158
<i>драгоценные металлы</i>	3 680	3 941
<i>производные финансовые инструменты</i>	133	293
<i>ценные бумаги</i>	44	5
<i>прочие</i>	26 869	45 320
Форвард	10 726	92 688
<i>иностранная валюта</i>	9 692	92 368
<i>драгоценные металлы</i>	372	62
<i>ценные бумаги</i>	5	-
<i>прочие</i>	657	258
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	437 188	825 688

¹⁶ По данным формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

1 окт'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	24 295		
<i>Российских кредитных организаций</i>	24 295	02.11.15 - 13.11.29	4.95% - 14.75%
Корпоративные облигации	3 491		
<i>Российских организаций</i>	3 462		
<i>Банковская деятельность</i>	1 475	13.02.17 - 18.03.21	4.22% - 7.90%
<i>Металлургия</i>	1 135	25.11.22 - 13.07.23	8.40% - 8.50%
<i>Услуги</i>	755	23.05.17 - 01.03.33	8.60% - 12.95%
<i>Торговля</i>	39	04.05.20	7.00%
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	35	31.03.16	8.30%
<i>Энергетика</i>	23	22.06.21 - 14.09.27	8.50% - 8.60%
<i>Иностранных компаний</i>	29	24.11.21 - 11.08.23	9.75% - 10.25%
Облигации субъектов РФ	485	09.11.17- 24.09.19	8.60% -10.20%
Еврооблигации иностранных государств	139	26.09.16	7.00%
Российские государственные облигации	84		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	84	05.05.32	16.40%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 494		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	-	-	-

1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
<i>Российских кредитных организаций</i>	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	41 490		
<i>Российских организаций</i>	41 478		
<i>Телекоммуникации</i>	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 12.00%
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3.15% - 9.25%
<i>Банковская деятельность</i>	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4.22% - 12.00%
<i>Услуги</i>	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5.13% - 10.75%
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5.74% - 7.80%
<i>Металлургия</i>	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4.38% - 8.95%
<i>Торговля</i>	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 7.00%
<i>Энергетика</i>	455	13.03.19 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
<i>Химическая промышленность</i>	205	30.04.18	3.72%
<i>Машиностроение</i>	58	26.09.18	7.63%
<i>Иностранных компаний</i>	12	11.08.23	10.25%
Российские государственные облигации	4 816		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4.50% - 7.50%
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	461	19.04.17	7.40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7.00% - 10.75%
Еврооблигации иностранных государств	124	26.09.16	7.00%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 276		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4.50% - 6.51%

По состоянию на 1 октября 2015 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2015 года стоимость таких акций составила 1 066 млн руб.).

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт '15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв '15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 706 528	67.1%	11 648 210	69.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 098 228	23.5%	4 069 937	24.4%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 633 336	9.4%	972 436	5.8%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 438 091	100%	16 690 583	100%
Резервы на возможные потери	-961 674		-801 204	
Чистая ссудная задолженность	16 476 417		15 889 379	

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 098 228	25.9%	4 069 937	25.9%
Услуги	3 466 029	21.9%	3 392 872	21.6%
Торговля	1 662 920	10.5%	1 632 122	10.4%
Энергетика	924 798	5.8%	803 968	5.1%
Машиностроение	798 746	5.0%	803 478	5.1%
Металлургия	746 275	4.7%	671 533	4.3%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	736 298	4.7%	786 592	5.0%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	735 683	4.7%	797 689	5.1%
Телекоммуникации	484 098	3.1%	470 860	3.0%
Строительство	476 856	3.0%	496 602	3.2%
Химическая промышленность	472 290	3.0%	453 652	2.9%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	393 178	2.5%	393 398	2.5%
Нефтегазовая промышленность	372 506	2.4%	307 121	1.9%
Деревообрабатывающая промышленность	48 472	0.3%	53 861	0.3%
Прочее	388 379	2.5%	584 462	3.7%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 804 756	100.0%	15 718 147	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	7 070 630	60.4%	7 107 485	61.0%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 595 650	39.3%	4 402 373	37.8%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	32 123	0.3%	129 338	1.1%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 125	0.1%	9 014	0.1%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 706 528	100%	11 648 210	100%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ипотечные кредиты	2 096 173	51.1%	1 918 240	47.1%
На потребительские цели	1 964 932	48.0%	2 088 949	51.3%
Автокредиты	37 123	0.9%	62 748	1.6%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 098 228	100.0%	4 069 937	100.0%

Движение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	516 959	353 075
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	140 891	106 170
изменения качества ссуд	333 769	208 944
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	12 205	5 309
иных причин	30 094	32 652
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	352 452	233 702
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	26 749	36 114
погашения ссуд	176 822	148 485
изменения качества ссуд	126 723	40 916
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	66	-
иных причин	22 092	8 187

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>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Российские государственные облигации	818 406	796 023
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	609 580	629 399
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	208 826	166 624
Вложения в дочерние, зависимые организации	460 180	386 383
<i>Резерв</i>	-8 988	-543
Корпоративные облигации	426 089	442 729
<i>Российских организаций</i>	419 434	421 251
<i>Резерв</i>	-	-28
<i>Иностранных компаний</i>	6 655	21 506
Облигации и еврооблигации банков	75 008	43 638
<i>Российских кредитных организаций</i>	64 506	33 348
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	10 502	10 290
Облигации субъектов РФ	48 779	45 878
Акции	27 770	30 989
<i>Услуги</i>	21 882	17 452
<i>Резерв</i>	-1 530	-1 532
<i>Банковская деятельность</i>	17	16
<i>Металлургия</i>	7	5
<i>Резерв</i>	-3	-
<i>Энергетика</i>	0	1 728
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	-	7 082
<i>Прочее</i>	7 397	6 238
Еврооблигации иностранных государств	225	349
Операции прочего участия	29	85
<i>Резерв</i>	-	-41
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 847 500	1 745 490

1 окт'15

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	818 406		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	609 580	20.01.16 - 06.02.36	2.01% - 16.40%
Еврооблигации Российской Федерации	208 826	04.04.17 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	426 089		
Российских организаций	419 434		
Нефтегазовая промышленность	112 196	02.02.16 - 20.09.44	3.15% - 16.00%
Банковская деятельность	68 566	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 11.80%
Услуги	56 060	15.03.16 - 01.03.33	3.42% - 12.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	49 615	18.11.15 - 07.11.28	3.37% - 11.60%
Телекоммуникации	46 225	13.10.15 - 30.05.23	5.00% - 8.75%
Металлургия	34 065	25.02.16 - 25.11.22	4.38% - 8.70%
Энергетика	27 143	28.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	16 798	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	7 612	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 13.60%
Машиностроение	1 154	28.09.23	8.10%
Иностраннх компаний	6 655		
Банковская деятельность	6 655	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 15.50%
Облигации и еврооблигации банков	75 008		
Российских кредитных организаций	64 506	15.12.15 - 13.11.29	3.35% - 14.75%
Иностраннх кредитных организаций	10 502	02.11.15	8.50%
Облигации субъектов РФ	48 779	07.10.15 - 11.06.22	5.06% - 11.50%
Еврооблигации иностранных государств	225	03.12.15 - 28.04.16	7.56% - 7.73%
Итого долговых ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	1 368 507		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	263 626	18.11.15 - 04.04.42	3.15% - 14.48%

1 янв'15

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	796 023		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	03.06.15 - 06.02.36	2.01% - 10.00%
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	442 729		
Российских организаций	421 223		
Нефтегазовая промышленность	111 107	02.02.15 - 20.09.44	3.15% - 11.25%
Телекоммуникации	61 952	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Банковская деятельность	58 078	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	54 951	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.00%
Услуги	53 230	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 11.50%
Резерв	-28		
Металлургия	34 864	18.06.15 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Энергетика	25 522	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	14 388	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	6 040	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%
Машиностроение	1 119	28.09.23	8.10%
Иностраннх компаний	21 506		
Услуги	14 876	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 630	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 11.09%
Облигации субъектов РФ	45 878	18.06.15 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	43 638		
Российских кредитных организаций	33 348	01.02.15 - 13.11.29	4.25% - 13.25%
Иностраннх кредитных организаций	10 290	02.11.15	8.50%
Еврооблигации иностранных государств	349	01.01.15 - 02.04.15	8.20% - 8.92%
Итого долговых ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	1 328 617		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	736 949	01.02.15 - 16.09.43	3.04% - 12.75%

По состоянию на 1 октября 2015 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2015 года стоимость таких ценных бумаг составила 105 млн руб.).

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на начало периода	- 1 560	- 1 638
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27	64
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец периода	- 1 533	- 1 574

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на начало периода	- 584	- 43
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-8 404	-4
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на конец периода	- 8 988	- 47

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 окт '15		1 янв '15	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации				
Denizbank Anonim Sirketi	119 544	99.9	119 544	99.9
Sberbank Europe AG	67 094	100.0	62 440	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	16 739	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	38 000	100.0	33 000	100.0
<i>Резерв</i>	-7 980		-	
ПАО «Дочерний Банк Сбербанка России»	17 793	100.0	17 793	100.0
<i>Резерв</i>	-43		-	
ООО «Аукцион»	17 533	100.0	15 829	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	9 171	74.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
<i>Резерв</i>	-480		-237	
ООО "Былинные богатыри"	7 538	100.0	2 038	100.0
<i>Резерв</i>	-60		-	
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	5 192	89.0	2 488	72.3
<i>Резерв</i>	-49		-25	
ООО "ПС Яндекс.Деньги"	1 964	75.0	1 964	75.0
ЗАО "Сбербанк-Технологии"	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	1 031	100.0	1 031	100.0
ООО СК "Сбербанк страхование"	770	100.0	170	100.0
ЗАО "Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка"	690	75.0	690	75.0
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	5 510	50.0–100.0	3 907	50.0–100.0
<i>Резерв</i>	-374		-133	
Зависимые организации				
Nitol Solar Limited	-	-	742	25.0
<i>Резерв</i>	-		-148	
Прочие зависимые организации	132	49.9–50.0	132	49.9–50.0
Прочее участие				
<i>Резерв</i>	-2		-	
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	451 192		385 839	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт '15</i>	<i>1 янв '15</i>
Российские государственные облигации	186 129	187 906
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	157 101	162 833
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	29 028	25 073
Корпоративные облигации	140 008	138 685
<i>Российских организаций</i>	118 100	115 051
<i>Резерв</i>	-2 008	-442
<i>Иностранных компаний</i>	28 641	25 655
<i>Резерв</i>	-4 726	-1 579
Облигации субъектов РФ	23 182	39 883
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 319	366 474

<i>1 окт '15</i>				
<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Купонный доход</i>
Российские государственные облигации	186 129			9 013
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	157 101	03.08.16 - 09.01.19	5.00% - 12.19%	8 122
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	29 028	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	891
Корпоративные облигации	140 008			8 372
<i>Российских организаций</i>	116 092			6 677
<i>Услуги</i>	37 115	02.06.16 - 28.12.46	5.63% - 14.50%	2 078
<i>Резерв</i>	-1 098			
<i>Машиностроение</i>	27 136	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 16.75%	1 662
<i>Энергетика</i>	20 607	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 196
<i>Металлургия</i>	12 719	19.03.18 - 28.10.20	4.45% - 5.55%	414
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	10 137	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	644
<i>Телекоммуникации</i>	7 741	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	470
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	2 131	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	180
<i>Резерв</i>	-878			
<i>Торговля</i>	514	01.06.21	8.85%	33
<i>Резерв</i>	-31			
<i>Иностранных компаний</i>	23 915			1 696
<i>Услуги</i>	9 316	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	593
<i>Резерв</i>	-4 658			
<i>Металлургия</i>	6 791	07.05.18	6.38%	283
<i>Резерв</i>	-68			
<i>Прочее</i>	12 534	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	820
Облигации субъектов РФ	23 182	05.11.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	1 671
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	349 319			19 056
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	33 661	19.04.17	7.40%	1 658

1 янв'15

<i>млн руб.</i>	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 906			11 410
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
Корпоративные облигации	138 685			9 829
<i>Российских организаций</i>	114 609			8 296
<i>Услуги</i>	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
<i>Машиностроение</i>	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
<i>Энергетика</i>	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
<i>Резерв</i>	-47			
<i>Металлургия</i>	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
<i>Резерв</i>	-356			
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
<i>Телекоммуникации</i>	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
<i>Транспорт, авиационная и космическая промышленность</i>	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
<i>Резерв</i>	-9			
<i>Торговля</i>	503	01.06.21	8.85%	44
<i>Резерв</i>	-30			
<i>Иностранных компаний</i>	24 076			1 533
<i>Услуги</i>	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
<i>Резерв</i>	-1 579			
<i>Металлургия</i>	5 679	07.05.18	6.38%	245
<i>Прочее</i>	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 013
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	366 474			24 177
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

<i>млн руб.</i>	9 мес'15	9 мес'14
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало периода	-2 021	-2 260
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-4 712	831
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец периода	-6 733	-1 429

В течение 9 месяцев 2015 года переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения не проводилось.

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

<i>млн руб.</i>	<i>Недвижимость банковск. назначения</i>	<i>Прочие здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Автомобили и другое оборудование</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Недвижимость и земля, временно неиспольз. в основной деятельности</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	0	0	0	-1 480	-180 622
Остаточная стоимость на 1 января 2014	298 647	322	92 336	8 326	32 870	23 028	3 285	9 256	468 070
Приобретения	1 983	1	16 934	764	14 696	24 369	210	2 902	61 859
Переводы	10 938	0	3 630	382	-16 254	1 529	-225	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-3 376	-41	-8 120	-559	-4 450	-15 707	-284	-3	-32 540
Выбытия накопленной амортизации	4 338	3	3 699	200	0	0	0	0	8 240
Амортизационные отчисления	-8 231	-6	-24 281	-1 443	0	0	0	-867	-34 828
Остаточная стоимость на 1 октября 2014	304 299	279	84 198	7 670	26 862	33 219	2 986	11 288	470 801
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 октября 2014	351 612	314	232 859	16 524	26 862	33 219	2 986	13 635	678 011
Накопленная амортизация	-47 313	-35	-148 661	-8 854	0	0	0	-2 347	-207 210
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	0	0	0	-2 743	-212 806
Остаточная стоимость на 1 января 2015	309 390	1 425	87 461	8 053	21 827	30 917	2 995	16 545	478 613
Приобретения	862	1	30 663	673	5 715	10 574	231	2 893	51 612
Переводы	7 512	-4	1 595	23	-9 670	-304	530	318	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-3 208	-50	-17 860	-541	-2 791	-8 848	-194	-753	-34 245
Выбытия накопленной амортизации	2 891	-8	5 952	73	0	0	0	0	8 908
Амортизационные отчисления	-7 179	-20	-22 430	-1 327	0	0	0	-1 676	-32 632
Остаточная стоимость на 1 октября 2015	310 268	1 344	85 381	6 954	15 081	32 339	3 562	17 327	472 256
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 октября 2015	363 293	1 407	254 143	17 215	15 081	32 339	3 562	21 746	708 786
Накопленная амортизация	-53 025	-63	-168 762	-10 261	0	0	0	-4 419	-236 530

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, с тем чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории по текущей (восстановительной) стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки текущей (восстановительной) стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «ПрайсвогтерхаусКуперс Раша Б.В.».

5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	100 279	124 399
Требования по процентам по ссудам	111 446	90 450
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	41 000	-
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	-	34 176
Расчеты по производным финансовым инструментам	8 322	26 322
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	36 722	26 450
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	87 125	17 128
Расчеты по неустойкам	11 575	7 247
Требования по начисленным комиссиям	4 074	5 276
Суммы ущерба, причиненного банку	4 942	4 268
Прочие расчеты	17 644	33 127
Прочее	3 167	2 543
Итого прочих финансовых активов	426 296	371 387
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	20 022	17 981
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	14 374	15 116
Авансы выданные	22 946	12 141
Предоплата по прочим налогам	10 588	8 112
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 689	3 796
Драгоценные металлы	1 955	2 113
Прочее	4 712	5 228
Итого прочих нефинансовых активов	77 285	64 487
Резерв под обесценение прочих активов	-40 544	-28 690
Итого прочих активов	463 037	407 184

Ниже приводится информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам¹⁷:

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало периода	-16 733	-17 898
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-10 547	-4 593
Списано за счет резерва	2 731	2 833
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец периода	-24 548	-19 657

¹⁷ Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам в разделе 5.3).

5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Договоры прямого репо с банками	90 808	38 403
Корреспондентские счета	122 636	142 529
Полученные от банков кредиты и депозиты	273 165	537 075
в т.ч. Синдицированные кредиты	37 291	118 559
Депозиты овернайт	56 019	1 018
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	-	75 831
Итого средств банков	542 628	794 856

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 октября 2015 года составила 98 287 млн руб., на 1 января 2015 года – 42 390 млн руб.

Информация об условиях и сроках полученных синдицированных кредитов представлена в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
						<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	37 291	34 171
Выпуск 5	30.10.2012	15.05.2015*	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	-	84 388
Итого синдицированных кредитов:						37 291	118 559

*досрочное погашение кредита (плановое погашение 30.10.2015)

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	9 137 913	7 999 052
текущие счета / счета до востребования	1 485 715	1 561 367
срочные вклады	7 652 198	6 437 685
Прочие корпоративные клиенты	6 966 208	5 893 843
текущие счета / счета до востребования	2 349 795	1 737 317
срочные депозиты	4 615 216	4 153 400
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	1 197	3 126
Средства в драгоценных металлах	133 227	133 829
средства физических лиц	125 815	128 855
средства юридических лиц	7 412	4 974
Итого средств клиентов	16 237 348	14 026 724

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

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	9 062 787	55.8%	7 932 046	56.6%
Нефтегазовая промышленность	1 334 984	8.2%	934 919	6.7%
Услуги	1 331 072	8.2%	994 562	7.1%
Торговля	908 324	5.6%	522 210	3.7%
Выпущенные облигации	864 683	5.3%	856 382	6.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	452 520	2.8%	736 274	5.2%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	365 438	2.3%	174 918	1.2%
Машиностроение	313 662	1.9%	281 523	2.0%
Металлургия	297 990	1.8%	201 161	1.4%
Строительство	218 727	1.3%	266 559	1.9%
Энергетика	158 480	1.0%	164 114	1.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	131 487	0.8%	111 665	0.8%
Телекоммуникации	102 131	0.6%	93 159	0.7%
Химическая промышленность	84 864	0.5%	105 529	0.8%
Деревообрабатывающая промышленность	14 953	0.1%	34 100	0.2%
Прочее	595 248	3.7%	617 603	4.4%
Итого средств клиентов	16 237 348	100.0%	14 026 724	100.0%

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	864 683	856 382
Субординированные займы	264 947	225 034
Несубординированные займы	599 736	631 348
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	-	15 720
Итого прочих заемных средств	864 683	872 102

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

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номи. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 окт'15	1 янв'15
Серия 4 ⁱ		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	-	84 388
Серия 5 ⁱⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	82 796	70 323
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	66 237	56 258
Серия 8 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	86 108	73 136
Серия 9 ^{iv}		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	99 355	84 388
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	-	23 360
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	66 237	56 258
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	132 473	112 517
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	17 054	14 244
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	11 958	13 350
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	66 237	56 258
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	66 237	56 258
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	33 118	28 129
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	37 291	34 171
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	74 583	68 343
Итого							864 683	856 382

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

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

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

^{iv} С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

^v В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 окт'15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	518 001	до востр. - 29.09.18	0.1% - 18.0%
Векселя	72 325	до востр. - 30.01.23	0.1% - 26.7%
Депозитные сертификаты	1 177	до востр. - 18.11.16	7.8% - 9.58%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	591 503		
в млн. руб.	1 янв'15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	439 382	до востр. - 30.12.17	0.1% - 18.0%
Векселя	72 216	до востр. - 13.05.20	0.1% - 29.7%
Депозитные сертификаты	1 804	до востр. - 18.11.16	9.03% - 12.5%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	513 402		

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.12. Прочие обязательства

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	180 867	118 466
Расчеты по операциям с ценными бумагами	33 356	17 400
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	9 739	8 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 048	5 065
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	11 687	8 655
Расчеты по пластиковым картам	596	447
Начисленные расходы по оплате труда	5 389	2 714
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 408	848
Средства в расчётах	461	306
Кредиторская задолженность	178	971
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	29 766
Прочие расчеты	25 624	2 766
Прочие финансовые	2 658	4 556
Итого прочие финансовые обязательства	278 011	200 371
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	21 887	1 634
Задолженность по операционным налогам	6 747	7 856
Расчеты по затратам не капитального характера	721	4 902
Расчеты по затратам капитального характера	104	1 130
Прочие нефинансовые	140	360
Итого прочие нефинансовые обязательства	29 599	15 882
Итого прочие обязательства	307 610	216 253

5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура Уставного капитала Сбербанка на 1 октября 2015 года:

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

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 9 месяцев 2015 года. По состоянию на 1 октября 2015 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Счета Нostro	222	28
Средства в Банке России	103	179
Кредиты банкам	32 531	21 108
Кредиты юридическим лицам	847 591	633 818
Кредиты физическим лицам	468 963	420 103
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	20 207	9 096
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	11 221	18 648
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 297	2 281
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 383	72 528
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 734	21 068
Итого процентные доходы:	1 477 252	1 198 857

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Корреспондентские счета Лоро	3 414	1 535
Депозиты Банка России	169 775	88 157
Срочные депозиты банков	18 319	8 644
Расчетные счета юридических лиц	52 679	24 131
Срочные депозиты юридических лиц	180 992	80 111
Счета до востребования физических лиц	10 052	9 616
Срочные депозиты физических лиц	338 928	216 104
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	823	869
Облигации	33 571	21 390
Субординированный заем	24 308	18 289
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	40 151	19 681
Итого процентные расходы:	873 012	488 527

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	112 148	88 434
Расчетные операции	37 938	27 809
Кассовые операции	20 723	21 315
Ведение счетов	9 617	8 546
Банковские гарантии	9 588	6 497
Валютный контроль	3 515	2 842
Операции с иностранной валютой	3 925	2 311
Торговое финансирование и документарные операции	2 609	1 837
Обслуживание бюджетных средств	1 914	1 296
Аренда сейфов и банковских ячеек	987	984
Операции с ценными бумагами	722	634
Агентские и прочие услуги	265	314
Прочие	6 014	3 190
Итого комиссионные доходы	209 965	166 008
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	17 867	12 704
Расчетные операции - расход	1 823	1 460
Инкассация	265	241
Прочие	2 173	1 617
Итого комиссионные расходы	22 128	16 022
Чистые комиссионные доходы	187 837	149 986

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 233	52 895
Чистые доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 855	3 500
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 088	56 395

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Расходы на содержание персонала	182 877	173 753
Административно-хозяйственные расходы	73 323	72 464
Амортизация	32 660	34 871
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	25 229	22 701
Расходы от реализации собственных прав требования	82 175	54 561
Прочие операционные расходы	28 646	8 960
Операционные расходы	424 910	367 310

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
НДС	13 467	16 076
Налог на имущество	3 287	3 678
Налог на землю	190	199
Транспортный налог	31	29
Прочие налоги и сборы	1 718	904
Налоги с прибыли	35 854	73 045
Налог на прибыль в федеральный бюджет	3 780	5 731
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	33 329	50 944
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	6 787	7 313
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-8 042	9 057
Итого возмещение (расход) по налогам	54 547	93 931

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

За 9 месяцев 2015 года отток денежных средств составил 185,0 млрд руб. (за 9 месяцев 2014 года приток составил 127,5 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств за 9 месяцев 2015 года стали погашение привлеченных средств Банка России и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 октября 2015 года составили 11 631 млн руб. (14 080 млн руб. на 1 января 2015 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. К ним относится возврат займа в ценных бумагах дочерним банком на сумму 24 550 млн руб. и погашение ссудной задолженности имуществом на сумму 82,5 млн руб. Данные операции учтены в соответствующих разделах отчета о движении денежных средств.

8. Информация о капитале

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

млн руб.	1 окт'15	1 янв'15
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)	83 753	151 332
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 729 193	1 487 453
Нематериальные активы	-17 327	-16 421
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-242 297	-235 094
Базовый капитал	1 793 615	1 627 563
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 793 615	1 627 563
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	79 384	80 536
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	49 858	113 623
Субординированный кредит	678 294	464 884
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	35	40
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-3	-2
Предоставленные субординированные кредиты	-74 639	-34 114
Дополнительный капитал	791 928	683 967
Собственные средства (капитал)	2 585 543	2 311 530

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), подтвержденная аудитором прибыль текущего года (83,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд (1 732,7 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 259,6 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). В целях проведения межформенного контроля, установленного Банком России, с формой отчетности 0409123, в форме 0409808 заполнена строка 1.5 на 1 января 2015 года.

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (49,9 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (79,4 млрд руб.) и субординированных кредитов (678,3 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина

привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 октября 2015 года составила 35 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 74,6 млрд руб.

8.1. Информация об инструментах капитала

Акции:

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950
эмиссионный доход	-	-

Субординированные кредиты на 1 октября 2015 года:

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

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

- коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо

- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27.10.2008.

8.2. 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 2015 года¹⁸:

<i>млн руб.</i>	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	18 589 313	18 503 789	18 503 789
Рыночный риск	229 610	229 610	229 610
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
Итого показатели для расчета нормативов	20 861 955	20 776 431	20 776 431

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2015 года:

<i>млн руб.</i>	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	19 855 967	19 742 505	19 742 505

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹⁹, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

По итогам 9 месяцев величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом кредитного портфеля Банка, перерасчетом операционного риска, ростом кредитного риска по производным финансовым инструментам и ростом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения качества контрагента. Рост активов с учетом риска в результате девальвации рубля был смягчен продлением действия антикризисных мер, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, согласно которым при расчете пруденциальных требований для активов в иностранной валюте, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах Банка по 31.12.2014, разрешается использовать пониженные курсы валют (мера перестанет действовать 1 января 2016 года).

¹⁸ Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно письму Банка России от 23.06.2015 №01-41-1/5327

¹⁹ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	1 окт'15		1 янв'15
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0%	8.6%	8.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0% ²⁰	8.6%	8.2%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0%	12.4%	11.6%

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

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

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

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

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

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

Нормативы достаточности капитала Сбербанка с 1 января 2015 года по 1 октября 2015 года были выполнены.

²⁰ На 1 января 2015 года нормативное значение Н1.2 составляло 5.5%

8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).²¹

По состоянию на 1 октября 2015 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.

	9 мес'15	9 мес'14
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	144 433	286 692
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	450	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	143 983	283 492
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	6.7	13.1

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2015 года	9 838	488
Дивиденды к выплате на 1 октября 2015 года	382	110

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2014 года	68 952	3 165
Дивиденды к выплате на 1 октября 2014 года	511	152

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

²¹ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

За 9 месяцев 2015 и 2014 года изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составило:

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'15</i>	<i>9 мес'14</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на начало периода	-197 450	-7 888
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	115 012	-66 885
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 046	8 117
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, на конец периода	-79 392	-66 656

8.6. Показатель финансового рычага

	<i>1 окт'15</i>
Основной капитал, <i>млн руб.</i>	1 793 615
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, <i>млн руб.</i>	23 108 746
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.8

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

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

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей положениям Стратегии управления рисками и капиталом Банка²², рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы²³ объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

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

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

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

²² Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк утверждена решением Наблюдательного Совета ПАО Сбербанк от 16.09.2015, размещена на общедоступном сайте в сети Интернет www.sberbank.com

²³ Далее – КРГ

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

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

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

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

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

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

Риск контрагента имеет два компонента:

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

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

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

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

Общее описание управления кредитными рисками

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

Задачи Банка при управлении кредитными рисками:

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

Банк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях повышения качества контроля кредитного риска в 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. На конец 2015 года запланировано дальнейшее развитие данной системы.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, Банковских регуляторов, Международных стандартов²⁴ и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

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

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

²⁴Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 октября 2015 года²⁵

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 534 151	7 104 969	843 152	233 223	722 597	17 438 091
Кредиты банкам	1 503 507	112 818	5 886	11 124	-	1 633 336
Кредиты юридическим лицам	7 028 989	3 233 124	729 598	197 915	516 901	11 706 528
Кредиты физическим лицам	1 655	3 759 027	107 668	24 184	205 695	4 098 228
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	311 839	7 305	12 380	0	1 977	333 501
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 046	-	3 064	0	0	11 110
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	303 794	7 305	9 316	-	1 977	322 391
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 247 370	65 998	68 259	3 626	34 512	1 419 766
Прочие требования к кредитным организациям	981 748	4 855	55	173	307	987 137
Прочие требования к юридическим лицам	265 518	34 371	62 626	2 913	16 540	381 968
Прочие требования к физическим лицам	105	26 772	5 578	540	17 666	50 661
Непрофильные активы	-	5 855	2 615	-	-	8 470
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	10 093 361	7 184 127	926 406	236 849	759 086	19 199 829

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	59	107 203	114 072	97 967	642 373	961 674
Кредиты банкам	-	19 855	1 220	6 118	-	27 193
Кредиты юридическим лицам	59	46 672	106 209	83 786	454 460	691 185
Кредиты физическим лицам	-	40 676	6 643	8 063	187 914	243 295
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	99	6 190	0	1 977	8 266
Прочие резервы на возможные потери	-	1 847	12 521	1 797	33 368	49 534
Прочие требования к кредитным организациям	-	87	16	88	307	497
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 416	12 189	1 534	16 113	31 252
Прочие требования к физическим лицам	-	345	315	175	16 949	17 785
Непрофильные активы	-	625	1 170	-	-	1 795
Итого резервы на возможные потери	59	109 774	133 953	99 764	677 719	1 021 269

²⁵ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года²⁶

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 406 453	6 704 643	788 255	204 906	586 326	16 690 583
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	34 636	14 388	3 062	-	28	52 114
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	784 682	54 134	19 824	1 966	24 236	884 842
Прочие требования к кредитным организациям	588 805	657	2 364	92	132	592 051
Прочие требования к юридическим лицам	195 865	21 057	17 010	1 104	12 744	247 780
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
Непрофильные активы	-	3 303	2 754	-	-	6 057
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 225 772	6 776 469	813 894	206 872	610 590	17 633 597
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	73	81 945	110 349	80 110	528 727	801 204
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 021	1 531	-	28	3 580
Прочие резервы на возможные потери	-	1 465	3 885	801	23 697	29 848
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	823
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам	-	481	36	294	10 977	11 788
Непрофильные активы	-	603	991	-	-	1 594
Итого резервы на возможные потери	73	86 033	116 756	80 911	552 452	836 225

По состоянию на 1 октября 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 310 390 млн руб. (41 485 млн руб. на 1 января 2015 года).

²⁶ По данным формы отчетности 0409115

Информация о классификации активов по группам риска²⁷

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

	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Ap11	2 144 695	3 150 864
Ap12	2 144 695	3 150 864
Ap10	2 144 695	3 150 864
Ap21	380 301	250 559
Ap22	380 301	250 559
Ap20	375 745	248 953
Ap31	462 984	162 556
Ap32	462 984	162 556
Ap30	459 421	160 947
Ap41	11 285 528	10 549 896
Ap42	11 285 528	10 549 896
Ap40	11 379 183	10 666 573
Ap51	5 078	5 853
Ap52	5 078	5 853
Ap50	5 078	5 853

²⁷ В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

Активы с просроченными сроками погашения

1 окт'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 438 091	917 491	205 338	119 467	96 444	496 243	1 150 949	961 674
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 106 561	887 824	202 517	118 010	85 675	481 622	1 119 560	932 726
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	136 535	8 904	1 980	877	-	6 048	7 288	5 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 485	11 892	655	99	9 969	1 169	11 785	11 731
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	142 122	-	-	-	-	-	979	410
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	12 971	7 327	185	60	17	7 065	10 593	10 401
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	4 031	1 543	-	421	783	339	663	663
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	333 501	-	-	-	-	-	8 266	8 266
Прочие требования	1 419 766	36 724	6 600	5 318	3 941	20 864	51 346	49 534
Непрофильные активы	8 470	-	-	-	-	-	1 795	1 795

1 янв'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	16 690 583	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929	986 107	801 204
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Учтенные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	52 114	28	-	-	-	28	3 580	3 580
Прочие требования	884 842	26 522	4 054	4 153	3 068	15 248	30 923	29 848
Непрофильные активы	6 057	-	-	-	-	-	1 594	1 594

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

На 1 октября 2015 года размер обеспечения составил 14 009 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 456 млрд руб. и 4 744 млрд руб. соответственно. На 1 января 2015 года размер обеспечения составил 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

1 окт'15

<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	581 122	83 804	80 832	64 962	351 524
Физические лица	367 093	122 137	43 953	35 423	165 580
Кредитные организации	5 999	5 997	0	0	2
Итого просроченная задолженность	954 214	211 938	124 785	100 385	517 107

1 янв'15

<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	442 218	161 815	60 619	23 867	195 917
Физические лица	253 007	87 228	37 128	28 640	100 011
Кредитные организации	5 315	5 315	-	-	-
Итого просроченная задолженность	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929

Реструктурированные ссуды

На 1 октября 2015 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 938,6 млрд руб., их доля в активах составляет 13,5% (1 января 2015 года: 2 212,0 млрд руб. и 10,2% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 октября 2015 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 124,5 млрд руб., их доля в активах – 0,6% (1 января 2015 года: 72,5 млрд руб. и 0,3% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁸ 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)²⁹ за 9 месяцев 2015 года изменилась с 24,5% до 23,7% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

²⁸ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 №139-И.

²⁹ При расчете показателя используются исходные данные формы отчетности 0409118: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

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

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц, Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 9 месяцев 2015 года реализовано имущество на 418 млн руб., за 9 месяцев 2014 года – на 774 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России³⁰, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 октября 2015 года составил 1,5 трлн руб., на 1 января 2015 года – 3,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям РЕПО, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.3. Сделки по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. В течение 9 месяцев 2015 и 2014 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>Кр</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>Кр</i>
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	157	100%	203	100%
Итого	1 268	100%	1 314	100%

³⁰ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 385-П. Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований за 9 месяцев 2015 года.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода/убытка от уступки прав требования³¹</i>
Крупнейшие клиенты	54 047	42 498	5 896
Средние клиенты	29 948	25 880	2 431
Крупные клиенты	24 747	21 924	7 179
Потребительские кредиты	12 987	12 787	-947
Малый бизнес	6 793	5 870	394
Машиностроение	1 333	1 333	862
Ипотечные кредиты	713	713	99
Автокредиты	7	7	4
Региональный госсектор	4	4	0
Итого	130 579	111 016	15 918

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований за 9 месяцев 2014 года.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода/убытка от уступки прав требования</i>
Крупные клиенты	53 902	51 432	3 434
Средние клиенты	10 718	9 969	1 426
Малый бизнес	6 992	6 526	1 038
Потребительские кредиты	4 110	4 108	-830
Ипотечные кредиты	1 897	1 878	-38
Региональный госсектор	100	100	59
Крупнейшие клиенты	75	75	36
Машиностроение	43	43	30
Автокредиты	23	23	4
Итого	77 860	74 154	5 159

В 4 квартале 2015 года не планируется проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

9.4. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика ОАО «Сбербанк России» по

³¹ Финансовый результат по сделке уступки прав требования формируется из доходов, учитываемых по символу 12407 (ранее 16302) ф0409102, восстановления резервов по уступаемым активам, учитываемых по символу 16305 ф0409102 за вычетом расходов, учитываемых по символу 22204 (ранее 26307) ф0409102.

управлению риском ликвидности». При управлении риском ликвидности банк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4). С целью управления риском нормативной ликвидности, банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Кроме того, Сбербанком установлена система предупреждающих и критических лимитов на значения обязательных нормативов ликвидности, гарантирующая соблюдение ограничений Банка России как на отчетные, так и на внутримесячные данные с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Риск физической ликвидности – неспособность банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д. Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования динамики основных статей баланса в разрезе основных валют, контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, операции на рынке FX SWAP и привлечения от Банка России под залог нерыночных активов.

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

Управление ликвидностью на протяжении первых трех кварталов 2015 года во многом определялось сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны ЕС и США, волатильностью курса рубля и проч. факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой, банку удалось сократить объем заимствования средств Банка России на 1,8 трлн руб. до 1,9 трлн руб. в основном за счет привлечения средств клиентов, а также в результате сезонного сокращения объема наличных денежных средств в первом квартале 2015 года. На 1 октября 2015 года Банк поддерживает значительные запасы и резервы ликвидности как в рублях, так и в иностранных валютах.

В третьем квартале 2015 года Банк России объявил об установлении норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) в качестве пруденциальной нормы с 1 января 2016 года. Минимально допустимое значение норматива составит 70% с повышением на 10 процентных пунктов ежегодно до достижения величины 100% с 1 января 2019 года. Расчет норматива по Сбербанку будет осуществляться на уровне банковской группы. По оценкам (в соответствии с Проектом Положения Банка России «О нормативе краткосрочной ликвидности банковских групп (кредитных организаций) в соответствии с «Базель 3») величина норматива краткосрочной ликвидности по Сбербанку значительно превышает ожидаемое минимальное значение норматива.

На 1 октября 2015 года Сбербанк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В соответствии с Указанием Банка России № 3490-У от 16 декабря 2014 года с 1 января 2015 года изменена методология расчета обязательных нормативов ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 окт'15	1 янв'15
Н2	более 15%	---	123,3	74,3
Н3	более 50%	55%	170,4	66,4
Н4	менее 120%	115%	70,6	111,2

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, 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 ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 октября 2015 года представлен ниже:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не установлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	567 999	-	-	-	-	-	567 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	428 367	35 398	13 247	14 899	7 031	-	498 942
Обязательные резервы	39 309	35 398	13 247	14 899	7 031	-	109 884
Средства в кредитных организациях	680 911	-	-	-	-	-	680 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 462	117 587	99 958	108 039	68 142	-	437 188
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 050 178	1 719 614	1 796 895	4 966 930	6 443 271	461 203	17 438 091
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 396 308	-	-	-	-	451 192	1 847 500
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	451 192	451 192
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 734	5 559	33 449	191 767	112 810	-	349 319
Требования по текущему налогу	-	-	-	23 300	-	-	23 300
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	472 256	472 256
Прочие активы	332 602	26 835	11 284	30 263	38 224	23 829	463 037
Всего активов	5 505 561	1 904 993	1 954 833	5 335 198	6 669 478	1 408 480	22 778 543

ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	398 288	375 210	4 553	231 761	500 000	-	1 509 812
Средства кредитных организаций	269 736	78 981	61 078	116 341	16 492	-	542 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 936 259	5 099 099	1 882 920	2 244 523	1 074 547	-	16 237 348
Вклады физических лиц	2 217 596	3 991 238	1 457 070	1 282 498	189 511	-	9 137 913
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 864	83 583	52 062	59 198	76 790	-	289 497
Выпущенные долговые обязательства	83 979	322 121	145 934	37 267	2 202	-	591 503
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	66 965	66 965
Прочие обязательства	271 536	32 640	655	2 776	3	-	307 610
Всего обязательств	6 977 662	5 991 634	2 147 202	2 691 866	1 670 034	66 965	19 545 363
Чистый разрыв ликвидности	-1 472 101	-4 086 641	-192 369	2 643 332	4 999 444	1 341 515	3 233 180
Совокупный разрыв ликвидности	-1 472 101	-5 558 742	-5 751 111	-3 107 779	1 891 665	3 233 180	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>не уста- новлено</i>	<i>итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	1 240 712	-	-	-	-	-	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	-	369 676
Обязательные резервы	51 680	31 697	24 510	23 773	10 862	-	142 522
Средства в кредитных организациях	356 487	-	-	-	-	-	356 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	-	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	-	-	-	-	385 839	1 745 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	385 839	385 839
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 881	5 968	124 935	221 690	-	366 474
Требования по текущему налогу	-	-	-	67 058	-	-	67 058
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	478 612	478 612
Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
Всего активов	4 972 290	1 800 882	2 519 595	5 213 407	6 830 728	1 211 062	22 547 964
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	-	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	-	14 026 724
Вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	-	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 702	190 454	239 642	93 628	42 518	-	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	-	513 402
Обязательство по текущему налогу	-	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	-	216 253
Всего обязательств	7 360 155	4 842 187	3 154 077	2 657 778	1 670 802	42 891	19 727 890
Чистый разрыв ликвидности	-2 387 865	-3 041 305	-634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	-2 387 865	-5 429 170	-6 063 652	-3 508 023	1 651 903	2 820 074	

За 9 месяцев 2015 года наблюдалось сокращение разрыва ликвидности на коротких сроках (до 6 месяцев), вызванное сокращением объема привлечений средств Банка России по операциям Прямое РЕПО и в рамках Положения Банка России №312-П. Срочность таких операций в основном не превышает 6 месяцев. Данное сокращение было скомпенсировано

привлечением клиентских средств на различные сроки и продажей наличных денежных средств.

Стоит также отметить увеличение разрыва ликвидности на горизонте свыше 3 лет в основном за счет сокращения остаточной срочности ссудной задолженности.

9.5. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска³². Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска³³.

³² Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013г.

³³ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

	1 окт '15				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ³⁴	Другие Страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	567 999	-	-	-	567 999
2 Средства кредитных организаций в Банке России	498 942	-	-	-	498 942
3 Средства в кредитных организациях	141 747	289	327 496	211 379	680 911
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 076	18	62 945	185 150	437 188
5 Чистая ссудная задолженность	13 590 782	389 566	1 793 882	702 187	16 476 417
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 518 156	46 844	155 334	127 167	1 847 500
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	325 403	4 658	19 258	-	349 319
8 Требования по текущему налогу на прибыль	23 300	-	-	-	23 300
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 244	-	-	12	472 256
10 Прочие активы	439 785	1 935	8 800	12 517	463 037
11 Всего активов	17 767 435	443 310	2 367 714	1 238 411	21 816 870
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 509 812	-	-	-	1 509 812
13 Средства кредитных организаций	260 580	27 551	191 973	62 522	542 628
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 058 144	51 025	978 780	149 399	16 237 348
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 914	270	52 653	119 659	289 497
16 Выпущенные долговые обязательства	591 503	-	-	-	591 503
17 Отложенное налоговое обязательство	66 965	-	-	-	66 965
18 Прочие обязательства	282 294	246	12 674	12 396	307 610
19 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	36 574	5 744	0	1 299	43 617
20 Всего обязательств	17 922 787	84 836	1 236 081	345 274	19 588 979
Чистая балансовая позиция	-155 352	358 473	1 131 632	893 137	2 227 891

³⁴ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

млн руб.

1 янв'15

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	1 240 712	-	-	-	1 240 712
2 Средства кредитных организаций в Банке России	369 676	-	-	-	369 676
3 Средства в кредитных организациях	35 826	866	192 524	127 271	356 487
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 589	107	48 740	268 252	825 688
5 Чистая ссудная задолженность	13 505 010	322 150	910 970	1 151 249	15 889 379
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 456 626	46 883	115 211	126 770	1 745 490
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342 398	6 316	17 760	-	366 474
8 Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 598	-	-	14	478 612
10 Прочие активы	310 005	2 716	67 819	26 644	407 184
11 Всего активов	18 314 498	379 038	1 353 024	1 700 200	21 746 760
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	3 515 818	-	-	-	3 515 818
13 Средства кредитных организаций	299 725	52 206	343 563	99 362	794 856
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 869 762	31 196	925 475	200 291	14 026 724
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 912	10	113 428	293 595	617 945
16 Выпущенные долговые обязательства	513 402	-	-	-	513 402
17 Прочие обязательства	182 665	262	25 766	7 560	216 253
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
19 Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
20 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	35 325	43	-	1 163	36 531
21 Всего обязательств	17 670 502	83 717	1 408 232	601 971	19 764 422
Чистая балансовая позиция	643 996	295 321	-55 208	1 098 229	1 982 338

9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента

долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.

- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

*Величина рыночного риска*³⁵:

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска млрд руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>1окт'15</i>	<i>1январ'15</i>	<i>1окт'15</i>	<i>1январ'15</i>
Рыночный риск	62.2	47.6	2.40%	2.11%
по портфелю долговых ценных бумаг	50.4	46.7	1.95%	2.07%
фондовый риск	0	1.0	0%	0.04%
валютный риск	13.6	2.8	0.52%	0.12%
эффект диверсификации вложений	-1.8	-3.0	-0.07%	-0.13%

Увеличение величины рыночного риска на 1 октября 2015 года по сравнению с началом года вызвано повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

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

³⁵ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

9.7. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

Управление процентным риском после обострения политической ситуации. В связи с осложненным доступом на рынок производных финансовых инструментов, управление процентным риском в основном осуществлялось при помощи балансовых методов. Банк осуществлял управление процентным риском посредством изменения ставок по продуктам Банка. Также в рамках стратегии управления процентным риском банковской книги разработан пакет мер по снижению процентного риска Группы.

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

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 октября 2015 года в сравнении с 1 октября 2014 года³⁶:

³⁶ Данные по процентному риску банковской книги в рублях приведены для ПАО Сбербанк, который составляет большую часть процентного риска банковской книги Группы в рублях. В иностранных валютах данные приведены для Группы на последнюю доступную дату (1 августа 2015 года).

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 окт'15</i>	<i>1 окт'14</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 окт'14</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-457	-425	831	794
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	142 999	132 817	-259 864	-248 246
Турецкая лира				
Изменение процентных ставок, б.п.	-417	-385	720	675
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	21 076	9 208	-36 406	-16 140
Прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	-19	-14	66	52
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	-4 145	-73	14 165	267

Рост процентного риска банковской книги в российских рублях на 1 октября 2015 года по отношению к 1 октября 2014 года вызван в основном:

- ростом доли краткосрочных средств физических и юридических лиц;
- увеличением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Изменение процентного риска банковской книги в иностранной валюте на 1 октября 2015 года по отношению к 1 октября 2014 года вызвано в основном следующими факторами:

- ростом объема краткосрочных средств в иностранной валюте на счетах Ностро и межбанковских депозитах;

Валютный риск банковской книги

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

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

В 2014 году Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

*Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге*³⁷:

<i>Валюта</i>	<i>1 окт'15</i>			<i>1 окт'14</i>		
	<i>USD</i>	<i>CHF</i>	<i>EUR</i> ³⁸	<i>CHF</i>	<i>USD</i>	<i>INR</i>
Величина ОВП, млн. руб.	86 812	10 786	10 543	5 086	-1 988	1 276
Величина ОВП, % от капитала	3.36	0.42	0.41	0.23	0.09	0.06

³⁷ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с инструкцией Банка России 124-И.

³⁸ Открытая валютная позиция по евро 1 октября 2014 года составляла -99 млн. рублей, открытая валютная позиция по индийской рупии 1 октября 2015 года составляла 2 167 млн. рублей.

9.8. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 октября 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	445 199	54 906	37 383	30 511	567 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	498 801	66	75	-	498 942
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	2 060	586 388	45 438	47 028	680 914
<i>Резервы на возможные потери</i>					-3
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 282	15 543	0	669	28 494
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 985 773	4 822 724	471 550	158 045	17 438 091
<i>Резервы на возможные потери</i>					-961 674
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 380 146	391 866	85 784	225	1 858 020
<i>Резервы на возможные потери</i>					-10 520
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	274 913	81 139	-	-	356 052
<i>Резервы на возможные потери</i>					-6 733
Требования по текущему налогу на прибыль	23 300	-	-	-	23 300
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	474 051	-	-	-	474 051
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 795
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	354 332	96 956	48 827	3 466	503 580
<i>Резервы на возможные потери</i>					-40 543
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	15 450 858	6 049 587	689 056	239 944	22 429 445
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 021 269
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 509 812	-	-	-	1 509 812
Средства кредитных организаций	198 610	198 857	115 288	29 873	542 628
Средства клиентов	9 591 823	5 269 405	1 101 678	274 442	16 237 348
Выпущенные долговые обязательства	555 013	31 734	4 756	-	591 503
Отложенное налоговое обязательство	66 965				66 965
Прочие обязательства	209 545	91 069	5 824	1 172	307 610
Итого обязательств	12 131 767	5 591 065	1 227 545	305 488	19 255 866
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					43 617
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	-167 204	-371 275	570 551	87 125	119 197

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	882 041	208 251	118 461	31 959	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	301 209	56	68 411	-	369 676
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	22 099	286 643	10 342	37 977	357 061
<i>Резервы на возможные потери</i>					-574
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 001	61 522	1 518	794	165 835
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 143 444	4 025 994	416 998	104 146	16 690 582
<i>Резервы на возможные потери</i>					-801 203
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 366 906	298 971	81 408	349	1 747 634
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 144
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	299 347	69 148	-	-	368 495
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 021
Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	480 205	-	-	-	480 205
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 594
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	267 915	127 689	37 597	2 672	435 873
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 690
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	15 932 225	5 078 274	734 735	177 897	21 923 131
<i>Резервы на возможные потери</i>					-836 225
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 149 504	366 314	-	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	209 583	465 248	104 524	15 501	794 856
Средства клиентов	9 400 626	3 561 175	829 695	235 228	14 026 724
Выпущенные долговые обязательства	496 946	12 047	4 409	-	513 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
Прочие обязательства	133 152	79 943	1 829	1 329	216 253
Итого обязательств	13 432 704	4 484 727	940 457	252 058	19 109 946
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					36 530
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	408 778	-636 240	168 385	100 986	41 909

9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

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

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

<i>млрд руб.</i>	<i>1 окт'15</i>	<i>1 янв'15</i>
Объем портфеля недвижимости:	358,0	350.0
<i>Темп прироста объема портфеля недвижимости</i>	+2,3%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	54,1	53.3
Диверсифицированный экономический капитал:	28,8	30.6
<i>Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:</i>	-5,9%	
<i>Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:</i>	1,6%	1.8%

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким.

9.10. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

Во втором квартале утверждены Политики управления правовым риском в участниках Группы³⁹. С 1 квартала 2015 г. участниками Группы формируется и направляется на ежеквартальной основе в Правовой департамент отчетность о правовых рисках и инцидентах правового риска. для проведения аналитики событий правового риска в участниках Группы, а также на уровне Группы в целом.

В настоящее время проходит тиражирование Регламента управления правовым риском в участниках Группы.

³⁹ В участниках Группы, для которых правовой риск признан существенным

9.11. Комплаенс-риск

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года проводилась активная работа по совершенствованию и автоматизации контрольных процедур по направлениям деятельности комплаенс и адаптации лучших международных практик комплаенс-контроля, а также приведению методологии в области комплаенс Банка в соответствие с новациями законодательства и ВНД Банка, в частности,

- разработан и одобрен Правлением Банка для вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета Банка «Кодекс корпоративной этики Группы ПАО Сбербанк». Кодекс устанавливает единые принципы деловой этики и делового поведения для всех компаний Группы. Действие Кодекса распространяется на всех сотрудников Банка и Группы вне зависимости от занимаемой должности, а также членов Наблюдательного совета Банка,

- проводились приемо-сдаточные испытания автоматизированной системы Oracle FSSM, являющейся целевым решением для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных операций, с целью направления информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

В части обучающих мероприятий, в III квартале проводилось массовое обучение работников Банка с использованием мультимедийных обучающих курсов «Политика Банка в области управления конфликтом интересов» и «Политика Банка в области противодействия коррупции». В сентябре 2015 года началось обучение работников Банка с использованием мультимедийного обучающего курса «Политика Банка в отношении специальных экономических мер, установленных международными организациями и отдельными государствами».

9.12. Регуляторный риск

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

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

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

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

В отчетном периоде 2015 года в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

9.13. Налоговый риск

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

Оценка уровня потенциального налогового риска происходит при проведении налоговой экспертизы по каждой сделке, операции или продукту, которые Банк планирует внедрить, и представляет собой оценку потенциальных финансовых потерь – налоговая недоимка, штраф и пеня. Выбор метода управления налоговым риском производится с учетом оценки потенциальных потерь и приемлемости налогового риска.

В рамках создания единой системы управления налоговым риском Группы используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы. В 2014 году единые принципы функционирования данной Системы внедрены в территориальных банках. В настоящее время ведется их поэтапное распространение на участников Группы. Единые подходы к оценке налоговых рисков позволят систематизировать информацию о фактически реализованных налоговых рисках, оценить целесообразность отнесения налогового риска к рискам, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

9.14. Операционный риск

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

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа.

Ведется поэтапное подключение пользователей разных функциональных блоков к автоматизированной системе управления операционными рисками. Система идентифицирует и оценивает воздействие рисков, обрабатывает информацию о мерах по снижению рисков.

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности (КПЭ) членов Правления, кураторов функциональных блоков центрального аппарата, территориальных банков и руководителей отделений. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации. На постоянной основе консультируются риск-координаторы подразделений по вопросам управления операционными рисками.

9.15. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

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

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года⁴⁰. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

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

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

В целом, несмотря на произошедшие изменения в экономическом и геополитическом ландшафте, ключевые фокусные направления развития, выделенные в Стратегии в качестве приоритетов, не требуют изменений.

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

Факторы	Возможное влияние на Сбербанк	Меры минимизации
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов 	<ul style="list-style-type: none"> • Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями

⁴⁰ Далее в этом разделе – Стратегия

Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	<ul style="list-style-type: none"> • Снижение эффективности бизнеса Группы • Рост «плохих» долгов Группы, снижение рентабельности 	<ul style="list-style-type: none"> • Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями Стратегии • Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Банка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)
---	---	---

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

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. В новых экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии через усиление технической составляющей ряда ключевых инициатив:

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

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

9.16. Риск моделей

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

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

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

По итогам 9 месяцев 2015 года проведена валидация 115 моделей, из них 10 моделей требовали доработки.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 окт '15</i>		<i>1 янв '15</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	109 884	-	142 522	-
Средства в Банке России	389 058	-	227 154	-
Средства в других банках	-	519 184	-	562 518
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	26 741	-	1 594
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	451 192	-	385 889
оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	50
имеющиеся в наличии для продажи	-	460 180	-	386 383
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	8 988	-	543
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	412 378	-	532 045
просроченная ссудная задолженность	-	150	-	841
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	25 733	-	19 364
Обязательства				
Средства других банков	1 009 812	12 724	3 015 818	29 761
Средства физических лиц	-	7 324	-	5 795
Средства корпоративных клиентов	-	78 255	-	92 962
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Предоставленные гарантии	-	107 078	-	82 270
Полученные гарантии	-	86 270	-	28 699

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 1 октября 2015 и 1 января 2015.

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

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес '15</i>		<i>9 мес '14</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	103	46 414	179	31 664
Процентные расходы по субординированному займу	-24 308	-	-18 289	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-169 775	-6 695	-88 157	-4 106
Прочие доходы за вычетом расходов	-1 071	-46 088	-1 132	-13 659
Операционные расходы	-206	-349	-42	-133

В течение 9 месяцев 2015 и 2014 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность⁴¹, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2015 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

⁴¹ Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

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

1 окт'15

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	-	526 592	-
Клиент 2	Энергетика	181 266	195 037	7 953
Клиент 3	Государственные и муниципальные учреждения	-	375 418	-
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	222 054	106 386	20 344
Клиент 5	Машиностроение	180 435	84 988	40 456
Клиент 6	Машиностроение	152 231	68 014	15 761
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	-	230 765	-
Клиент 8	Энергетика	168 242	38 050	-
Клиент 9	Машиностроение	38 961	20 306	109 956
Клиент 10	Машиностроение	77 943	62 828	24 917
Клиент 11	Машиностроение	113 436	21 750	8 423
Клиент 12	Телекоммуникации	93 407	3 486	6 758
Клиент 13	Энергетика	58 529	29 373	-
Клиент 14	Машиностроение	2 404	20 232	49 144
Клиент 15	Прочее	67 499	666	-
Клиент 16	Машиностроение	60 538	147	-
Клиент 17	Машиностроение	45 258	5 899	1 120
Клиент 18	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	24 177	1 676	24 350
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	-	-
Клиент 20	Нефтегазовая промышленность	30 700	6 176	11 353

1 янв'15

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	8 439	24 154	-
Клиент 2	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 3	Государственные и муниципальные учреждения	-	217 511	-
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 5	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 6	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-
Клиент 8	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 9	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 10	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 11	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 12	Телекоммуникации	102 445	14 688	7 313
Клиент 13	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 14	Машиностроение	5 806	19 420	20 694
Клиент 15	Прочее	67 064	6 892	3 313
Клиент 16	Машиностроение	60 371	210	-
Клиент 17	Машиностроение	62 492	14 811	-
Клиент 18	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 979	9 141	25 611
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	-	-
Клиент 20	Нефтегазовая промышленность	40 700	12 629	34 716

Кроме того, по состоянию на 1 октября 2015 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агенству по страхованию вкладов на сумму 87 125 млн руб. (1 января 2015 года 17 128 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2015 года составила 266 921 чел. (за 9 месяцев 2014 года: 254 335 человек).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются следующие категории должностей: Президент Банка и члены Правления, старшие вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка и его заместители, члены Ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели территориальных банков, главные бухгалтеры территориальных банков.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 года в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2014 год, выплаченной в 2015 году, и второй части вознаграждения за 2013 год, выплаченной в 2014 году) составила 1 605,1 млн. руб. (за 9 месяцев 2014 года: 1 734,6 млн. руб.).

В сумму краткосрочного вознаграждения для целей данного отчета включаются: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, месячные и квартальные премии, оплата за время нахождения в служебных командировках, льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, страхование от несчастных случаев и болезней, обеспечение жильем, транспортом), вознаграждение по итогам работы за год (в части, относимой к году, за который произведена оценка эффективности, т.е. в 2015 году не указывается часть за 2014 год, выплаченная в 2015 году).

Вознаграждения управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) за 9 месяцев 2015 года выплачены в сумме 2,94 млн. руб. (за 9 месяцев 2014 года выплата составляла 1,95 млн. руб.).

Долгосрочные вознаграждения – выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности указанным выше категориям управленческого персонала в течение 9 месяцев 2015 года не производились.

Численность управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2015 года составила 74 человека (за 9 месяцев 2014 года: 73 человека).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила за 9 месяцев 2015 года 0,83%, за 9 месяцев 2014 года – 0,95%. Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 года снизился на 9,0% относительно уровня 9 месяцев 2014 года.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 октября 2015 года:

млн руб.		Центральный и Северный регионы		Поволжье и Урал, Сибирь Юг и Дальний Восток		Другие страны	Итого
		Москва	Европейской части России	Европейской части России	Восток России		
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	152 869	134 913	113 592	166 625	1	567 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	496 797	227	141	1 777	-	498 942
2.1	Обязательные резервы	109 884	-	-	-	-	109 884
3	Средства в кредитных организациях	680 725	1	-	142	44	680 911
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	437 188	-	-	-	-	437 188
5	Чистая ссудная задолженность	7 952 474	2 788 895	2 334 716	3 397 523	2 809	16 476 417
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 847 275	-	-	-	225	1 847 500
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	451 192	-	-	-	-	451 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 319	-	-	-	-	349 319
8	Требования по текущему налогу на прибыль	23 300	-	-	-	-	23 300
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 460	94 941	91 487	133 356	12	472 256
11	Прочие активы	314 182	66 266	28 381	54 135	73	463 037
	Межфилиальные расчеты	2 834 922	1 005 033	245 270	247 573	-	4 332 799
12	Всего активов	12 406 589	3 085 242	2 568 317	3 753 558	3 164	21 816 870
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	938 932	158 812	166 264	245 803	-	1 509 812
14	Средства кредитных организаций	520 356	5 707	4 172	11 910	482	542 628
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 527 815	3 420 562	2 251 054	3 037 266	653	16 237 348
15.1	Вклады физических лиц	2 686 218	2 548 693	1 775 428	2 127 564	9	9 137 913
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 497	-	-	-	-	289 497
17	Выпущенные долговые обязательства	119 598	175 355	105 872	190 678	-	591 503
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	66 965	-	-	-	-	66 965
20	Прочие обязательства	209 240	36 402	25 100	36 856	11	307 610
	Межфилиальные расчеты	4 133 728	-	61 220	135 619	2 232	4 332 799
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 630	7 903	4 438	7 645	0	43 617
22	Всего обязательств	9 696 033	3 804 741	2 556 900	3 530 159	1 146	19 588 979

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2015 года:

млн руб.	<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Урал, Сибирь Юг и Дальний Восток</i>		<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	412 632	295 834	231 570	300 675	1 1 240 712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 411	23	284	8 958	- 369 676
2.1	Обязательные резервы	142 522	-	-	-	- 142 522
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	-	244	37 356 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	-	-	-	- 825 688
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	3 021 15 889 379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	-	-	-	349 1 745 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	-	-	-	- 385 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	-	-	-	- 366 474
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	- 67 058
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	- -
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	95 771	138 671	14 478 612
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	49 407 184
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	-	87 159	- 2 824 289
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	3 471 21 746 760
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	- 3 515 818
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	1 019 794 856
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	677 14 026 724
15.1	Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	4 7 999 052
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	-	-	-	- 617 945
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	- 513 402
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	- 2
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	- 42 891
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	13 216 253
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	1 762 2 824 289
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 981	6 047	4 178	12 325	- 36 531
22	Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	1 709 19 764 422

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2015 года:

<i>млн руб.</i>	<i>Центральный и Северный и Европейской части России</i>					<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Москва</i>	<i>части России</i>	<i>части России</i>	<i>части России</i>	<i>части России</i>	<i>России</i>	<i>России</i>		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	587 051	277 864	247 504	364 539	293	1 477 252		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 875	1 782	199	0	1	32 858		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	459 794	276 067	247 305	364 539	276	1 347 981		
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-		
1.4	От вложений в ценные бумаги	96 382	15	-	-	16	96 413		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	434 392	166 850	117 245	154 454	71	873 012		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	138 712	21 977	22 646	32 439	42	215 815		
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	288 126	132 642	87 384	108 865	29	617 045		
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7 553	12 232	7 216	13 150	-	40 151		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	152 660	111 014	130 259	210 085	223	604 240		
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:	-56 944	-24 672	-28 651	-80 498	-162	-190 927		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 152	-775	-1 115	-1 901	-1	-4 944		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	95 716	86 341	101 608	129 587	61	413 313		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-49 153	-	-	4	-	-49 149		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 789	-	-	-	-0	-3 789		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	0	-1		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	69 688	4 281	3 588	3 523	-93	80 987		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 851	1 099	392	2 834	-89	12 088		
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 295	-	-	-	-	3 295		
12	Комиссионные доходы	62 801	45 932	38 648	62 576	10	209 965		
13	Комиссионные расходы	20 547	702	322	557	0	22 128		
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27	-	-	-	-	27		

<i>млн руб.</i>	<i>Центральный и Северный и Европейской части России</i>					<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Москва</i>	<i>части России</i>	<i>части России</i>						
15	-4 712	-	-	-	-	-	-	-4 712	
16	-20 920	-3 372	-1 845	-101	0	-26 238			
17	1 923	3 087	2 291	2 929	-	10 231			
18	142 179	136 666	144 360	200 795	-111	623 889			
19	164 604	88 202	75 986	96 014	103	424 910			
20	-22 425	48 464	68 373	104 782	-215	198 979			
21	45 089	3 461	2 729	3 268	-	54 547			
22	-67 514	45 003	65 645	101 514	-215	144 433			
24	-67 514	45 003	65 645	101 514	-215	144 433			

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2014 года:

<i>млн руб.</i>	<i>Центральный и Северный и Европейской части России</i>					<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Москва</i>	<i>части России</i>	<i>части России</i>						
1	449 607	231 506	207 218	310 322	203	1 198 857			
1.1	20 396	777	141	-	2	21 316			
1.2	333 355	230 719	207 077	310 322	190	1 081 664			
1.3	-	-	-	-	-	-			
1.4	95 856	10	-	-	11	95 877			
2	261 221	88 456	61 563	77 223	66	488 527			
2.1	105 306	3 231	2 556	5 489	44	116 625			
2.2	151 682	79 091	55 576	65 851	22	352 221			
2.3	4 233	6 134	3 431	5 883	-	19 681			
3	188 387	143 051	145 655	233 099	138	710 330			
4	-38 639	-24 796	-24 203	-67 292	-3	-154 933			
4.1	-1 430	-349	-659	-1 452	-	-3 891			

млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской части России		Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
		Москва					
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	149 748	118 254	121 452	165 807	135	555 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19 590	-	-	-	-	-19 590
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8 117	-	-	-	-	-8 117
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	416	3 230	2 416	-421	3	5 643
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 885	294	260	2 964	-8	56 395
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 374	-	-	-	-	4 374
12	Комиссионные доходы	49 348	38 215	31 651	46 783	11	166 008
13	Комиссионные расходы	14 629	474	346	573	-	16 022
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	64	-	-	-	-	64
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	831	-	-	-	-	831
16	Изменение резерва по прочим потерям	-438	-1 875	-1 991	-5 853	-	-10 158
17	Прочие операционные доходы	7 367	1 894	1 589	2 259	-	13 109
18	Чистые доходы (расходы)	222 258	159 538	155 031	210 966	140	747 933
19	Операционные расходы	134 985	77 748	61 092	93 419	66	367 310
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	87 273	81 790	93 939	117 547	74	380 623
21	Возмещение (расход) по налогам	81 699	3 344	4 014	4 874	-	93 931
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 574	78 447	89 925	112 672	74	286 692
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 574	78 447	89 925	112 672	74	286 692

За 9 месяцев 2015 и 2014 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 9 месяцев 2015 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**И.о. Президента
ПАО Сбербанк**

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

М.В. Полетаев

М.Ю. Лукьянова

