

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО Сбербанк
за 1 квартал 2021 года**

Оглавление¹

Общая информация.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора	9
Раздел IV. Кредитный риск.....	11
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	13

¹ В скобках приведена нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У)

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.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк (далее информация о рисках) подготовлена и раскрывается в соответствии с Указанием № 4482-У и Указанием № 4983-У².

В связи с тем, что ПАО Сбербанк является головной кредитной организацией Банковской группы ПАО Сбербанк и раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием № 4481-У³, информация о рисках на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Указания № 4482-У в настоящем документе представлена в сокращенном виде.

Информация о рисках размещается в сети интернет на официальном сайте ПАО Сбербанк по адресу www.sberbank.com в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей», формы обязательной отчетности размещаются в разделе «Публикуемая отчетность» в сроки, установленные Указанием №4983-У.

Информация о рисках:

- представлена за 1 квартал 2021 года, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно);
- базируется на формах обязательной отчетности⁴ и иной информации, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк, если не указано иное;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели на предшествующие даты⁵.

² Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

³ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У)

⁵ в таблицах, где это предусмотрено Указанием № 4482-У

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, с элементами собственных средств (капитала) Банка

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления 1 раздела формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка

Таблица 1.1

Бухгалтерский баланс				тыс. руб. Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 апреля 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 апреля 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	295 815 070	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	236 765 070
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	335 827 237
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	27 358 907 133	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	150 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	335 827 237
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	82 119 044
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	579 109 225	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	X	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 апреля 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 апреля 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	X	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 144 476
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	3 165 351	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	X	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	X	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	X	«Вложения в собственные (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	X	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3,5,6,7	28 630 225 660	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 апреля 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 апреля 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	41 671 564

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Определение требований к капиталу

В таблице 2.1 приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Банка

Таблица 2.1

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 апреля 2021 года	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 230 047 738	26 139 913 699	2 098 403 818	
2	при применении стандартизированного подхода	8 575 175 438	8 770 834 100	686 014 034	
3	при применении базового ПВР ⁶	7 758 781 678	7 910 545 557	620 702 534	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	4 823 363 684	4 564 587 770	385 869 095	
5	при применении продвинутого ПВР	5 072 726 938	4 893 946 272	405 818 155	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	258 144 336	212 935 849	20 651 547	
7	при применении стандартизированного подхода	258 144 336	212 935 849	20 651 547	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	
9	при применении иных подходов	-	-	-	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ	237 925 845	216 339 101	19 034 068	
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0		
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0		
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0		
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0		
15	Риск расчетов	-	-	-	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	22 877 959	25 252 413	1 830 237	
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-	
19	при применении стандартизированного подхода	22 877 959	25 252 413	1 830 237	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 215 048 950	1 275 690 238	97 203 916	
21	при применении стандартизированного подхода	1 215 048 950	1 275 690 238	97 203 916	
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	

⁶ ПВР – подход на основе внутренних рейтингов

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	3 996 571 813	3 632 268 475	319 725 745
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	430 179 433	539 560 325	34 414 355
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12+ 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+ 25 + 26)	32 390 796 074	32 041 960 100	2 591 263 686

Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 апреля 2021 года

В таблице 3.3 представлены сведения об обременённых и необременённых активах Банка

Таблица 3.3

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 867 541 026	195 998 094	31 753 444 253	5 641 119 709
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	861 168 926	-
2.1	кредитных организаций	-	-	117 796 044	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	743 372 882	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 671 542 932	-	3 448 454 124	2 512 323 918
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	63 820 428	26 754 230
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	54 567 880	26 754 230
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 252 548	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 671 542 932	-	3 384 633 696	2 485 569 688
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 670 312 120	-	3 251 444 240	2 485 569 688
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 230 812	-	133 189 456	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 534 056 486	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 344 111 509	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	195 998 094	195 998 094	14 220 353 677	3 128 795 791
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	8 301 049 274	-
8	Основные средства	-	-	577 958 234	-
9	Прочие активы	-	-	1 466 292 023	-

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

средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России⁷ и использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, были использованы для привлечения средств по операциям РЕПО, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет.

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, – операции прямого РЕПО с рыночными контрагентами и операции по специальным инструментам рефинансирования Банка России, в том числе по инвестиционным проектам. При этом основным источником фондирования активов Банка являются необеспеченные активами Банка привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в то время как привлечения, обеспеченные активами, используются в качестве временной замены необеспеченных привлечений от клиентов (кроме операций по специальным инструментам рефинансирования Банка России по инвестиционным проектам).

В таблице 3.4 приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	676 754 423	445 022 517
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 030 898 380	1 973 632 452
2.1	банкам-нерезидентам	296 009 864	234 050 503
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 734 539 320	1 739 241 625
2.3	физическим лицам-нерезидентам	349 196	340 324
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	197 926 070	196 020 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	165 937 720	162 045 992
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 988 350	33 974 428
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	483 160 160	483 607 051
4.1	банков-нерезидентов	112 042 135	106 997 536
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170 344 379	163 821 835
4.3	физических лиц-нерезидентов	200 773 646	212 787 680

⁷ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Сбербанком по сделкам обратного РЕПО, а также права кредитных требований Сбербанка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»).

Раздел IV. Кредитный риск

В таблице 4.1.2 представлена информация на 1 апреля 2021 года об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями №590-П и №611-П⁸

Таблица 4.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%		%		%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 086 284 351	13.16	274 621 064	7.79	162 557 342	-5.37	-112 063 722
1.1	ссуды	2 048 396 119	12.56	257 247 478	6.99	143 178 277	-5.57	-114 069 201
2	Реструктурированные ссуды	1 851 505 418	13.16	243 675 583	0.99	18 418 817	-12.17	-225 256 766
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 764 691 066	12.50	220 505 610	0.36	6 409 044	-12.14	-214 096 566
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 517 993 510	11.06	278 464 932	1.18	29 767 091	-9.88	-248 697 841
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	273 357 091	18.44	50 395 106	3.18	8 703 838	-15.26	-41 691 268
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	26 431 254	6.71	1 772 376	4.42	1 169 096	-2.29	-603 280
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	162 390 250	0.83	1 346 670	0.52	837 763	-0.31	-508 907

⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 1 апреля 2021 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Норматив финансового рычага:

	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
Основной капитал, млн. руб.	4 453 299	3 731 191
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	35 518 783	34 050 305
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	12.5	11.0
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.8	11.2

Фактическая величина норматива финансового рычага (Н1.4) увеличилась за 1 квартал 2021 года на 1.5 п.п. и составила 12.5%, изменение обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них: рост основного капитала за счет включения в него прибыли по итогам 2020 года после аудита и рост активов Банка.

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурико

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

М.С. Ратинский



«17» мая 2021 года

