

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО Сбербанк
за 1 полугодие 2020 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, представляемой 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 полугодие 2020 года, начинающееся 1 января 2020 года и заканчивающееся 30 июня 2020 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 01 апреля и 01 января 2020 года⁵.

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

№	Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
		№ строки	на 1 июля 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 июля 2020 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	507 187 508
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	23 171 100 401	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	507 187 508
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	50 093 874
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	562 083 674	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 июля 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 июля 2020 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	106 525 875
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	13 802 742	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	24 138 807 726	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
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	-

Бухгалтерский баланс

Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

(раздел 1 формы 0409808)

№	Наименование статьи	№ строки	на 1 июля 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 июля 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
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	35 873 213

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
тыс руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 1 июля 2020 года	на 1 апреля 2020 года	на 1 июля 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 030 446 105	26 161 744 437	1 922 435 688
2	при применении стандартизированного подхода	7 931 217 523	8 221 842 789	634 497 402
3	при применении базового ПВР ⁶	8 023 592 059	9 456 980 424	641 887 365
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	3 773 627 291	3 990 647 448	301 890 183
5	при применении продвинутого ПВР	4 302 009 232	4 492 273 776	344 160 739
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	148 564 884	181 861 518	11 885 191
7	при применении стандартизированного подхода	148 564 884	181 861 518	11 885 191
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	135 036 173	171 686 623	10 802 894
11	Инвестиции в долевые 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	1 042 654 851	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	17 854 158	18 411 932	1 428 333
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	17 854 158	18 411 932	1 428 333
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	690 146 675	816 267 550	55 211 734
21	при применении стандартизированного подхода	690 146 675	816 267 550	55 211 734
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	3 632 268 475	3 632 268 475	290 581 478
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	678 500 619	696 731 585	54 280 050
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)	29 332 817 089	32 721 626 971	2 346 625 367

В соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И) Банк принял решение о применении финализированного подхода к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала и нормативов концентрации Банка, предусмотренного главой 3 Инструкции 199-И, начиная с отчетной даты 01.07.2020. Как следствие Банк перестает проводить оценку вложений в доли участия в капитал по ПВР подходу с даты перехода на финализированный подход согласно пункта 1.2 Положения банка России 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение 483-П).

Также во 2-м квартале 2020 года Банк применил новые требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения положений стандарта Базель III в рамках Положения 483-П. Основные нововведения состояли в следующем:

- Поправочный коэффициент сократился с 1,06 до 1,
- Снижено значение LGD для несубординированных необеспеченных требований к корпоративным заемщикам в рамках БПВР.

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 июля 2020 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:	888 649 672	34 246 429	28 648 489 351	4 689 010 879
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	808 879 684	-
2.1	кредитных организаций	-	-	153 179 817	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	655 699 867	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	854 403 243	-	2 701 334 074	1 750 087 282
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	412 750	-	212 013 758	28 995 290
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	412 750	-	207 255 367	28 995 290
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 758 391	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	853 990 493	-	2 489 320 316	1 721 091 992
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	842 250 564	-	2 353 054 637	1 721 091 992
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	11 739 929	-	136 265 679	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 336 509 557	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 422 214 303	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 246 429	34 246 429	13 161 326 448	2 938 923 597
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 145 787 566	-
8	Основные средства	-	-	551 584 660	-
9	Прочие активы	-	-	1 520 853 059	-

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 привлеченные, 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 июля 2020 года	на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	343 053 769	223 845 875
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 976 652 371	1 835 516 414
2.1	банкам-нерезидентам	189 643 053	82 707 710
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 786 686 125	1 752 560 785
2.3	физическим лицам-нерезидентам	323 193	247 919
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	170 212 970	144 351 910
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	132 461 390	111 780 550
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	37 751 580	32 571 360
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	428 370 362	394 435 108
4.1	банков-нерезидентов	89 212 771	99 457 556
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	151 165 089	133 745 590
4.3	физических лиц-нерезидентов	187 992 502	161 231 962

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 об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями №590-П и №611-П⁸

Таблица 4.1.2

№	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	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
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1		2 103 355 734	16.17	340 074 709	11.07	232 943 900	-5.10	-107 130 809
1.1	ссуды	2 058 564 188	15.32	315 387 384	10.18	209 577 632	-5.14	-105 809 752
2	Реструктурированные ссуды	1 475 291 305	14.37	211 998 558	1.66	24 419 737	-12.71	-187 578 821
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 136 478 396	16.80	358 888 222	0.52	11 093 576	-16.28	-347 794 646
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 213 361 142	11.63	257 349 725	1.30	28 874 198	-10.33	-228 475 527
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	241 304 841	16.54	39 902 025	2.29	5 521 617	-14.25	-34 380 408
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	66 830 302	7.27	4 856 601	0.57	384 263	-6.70	-4 472 338
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	131 350 452	1.89	2 482 518	0.95	1 253 509	-0.94	-1 229 009

По состоянию на 1 июля 2020 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с

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».

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 июля 2020 года	на 1 января 2020 года
Основной капитал, млн. руб.	3 993 428	3 299 955
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	30 768 874	29 072 221
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	13.0	11.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.3	11.5

Величина норматива финансового рычага (Н1.4) увеличилась за 1 полугодие 2020 года на 1.6 п.п. и составила 13.0%, рост обусловлен в основном за счет увеличения основного капитала вследствие аудита прибыли по итогам трех последних кварталов 2019 года.

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

«19» августа 2020 года

Счет М.С. Ратинский