

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

Оглавление

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 VII. Рыночный риск	13
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	14

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-У¹.

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-У², 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 2021 года, начинающееся 1 января 2021 года и заканчивающееся 30 июня 2021 года (включительно);
- базируется на формах обязательной отчетности³ 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 даты⁴.

¹ Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

² 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»

³ 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)

⁴ 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

- тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 июля 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 июля 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	655 268 835
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	28 125 569 458	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	655 268 835
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	77 648 670
3	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы, всего в том числе:	11	599 189 046	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 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 июля 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	126 877 854
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	7 552 687	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	-	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	29 040 412 297	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	19	-

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 июля 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 июля 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
				капитала финансовых организаций»		
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	40 626 559

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 июля 2021 года	на 1 апреля 2021 года	на 1 июля 2021 года	на 1 июля 2021 года
1	2	3	4	5	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 698 603 799	26 230 047 738	2 135 888 304	
2	при применении стандартизированного подхода	8 447 426 365	8 575 175 438	675 794 109	
3	при применении базового ПБР ⁵	7 796 460 847	7 758 781 678	623 716 868	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	5 171 836 263	4 823 363 684	413 746 901	
5	при применении продвинутого ПБР	5 282 880 324	5 072 726 938	422 630 426	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	268 526 674	258 144 336	21 482 134	
7	при применении стандартизированного подхода	268 526 674	258 144 336	21 482 134	
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	234 361 870	237 925 845	18 748 950	
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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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:	20 660 604	22 877 959	1 652 848	
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-	
19	при применении стандартизированного подхода	20 660 604	22 877 959	1 652 848	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 372 781 450	1 215 048 950	109 822 516	

⁵ ПБР – подход на основе внутренних рейтингов

21	при применении стандартизированного подхода	1 372 781 450	1 215 048 950	109 822 516
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск *	2 987 935 063	3 996 571 813	239 034 805
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	442 153 167	430 179 433	35 372 253
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)	32 025 022 627	32 390 796 074	2 562 001 810

* Банком проведена работа по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» от 08.04.2020 №716-П. По результатам этой работы Банк направил уведомление в Банк России о переходе на расчет требований к капиталу на покрытие потерь от реализации событий операционного риска согласно Положению Банка России «О порядке расчета размера операционного риска (Базель III) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» от 07.12.2020 №744-П, и получил одобрение на применение данного подхода с отчетной даты 01.05.2021.

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

В таблице 3.3 представлены сведения об обременённых и необременённых активах Банка на 1 июля 2021 года.

Таблица 3.3

тыс. руб.
Всего:

№	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	7
1	Всего активов, в том числе:	1 641 691 719	27 661 345	33 203 428 487	5 889 864 815	34 845 120 206
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	937 180 579	-	937 180 579
2.1	кредитных организаций	-	-	98 187 687	-	98 187 687
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	838 992 892	-	838 992 892
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 614 030 374	-	3 527 299 215	2 610 701 576	5 141 329 589
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	46 768 460	24 511 156	46 768 460
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	39 600 269	24 511 156	39 600 269
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 168 191	-	7 168 191
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 614 030 374	-	3 480 530 755	2 586 190 420	5 094 561 129
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 613 465 267	-	3 332 397 781	2 586 190 420	4 945 863 048
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	565 107	-	148 132 974	-	148 698 081
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 387 564 056	-	1 387 564 056
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 731 427 175	-	1 731 427 175
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 661 345	27 661 345	14 501 785 880	3 279 163 239	14 529 447 225
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	8 874 179 134	-	8 874 179 134
8	Основные средства	-	-	591 597 322	-	591 597 322
9	Прочие активы	-	-	1 652 395 126	-	1 652 395 126

Под обременением актива следует понимать наличие по активу условия о запрете или ограничении реализации данного актива стороннему лицу. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России⁶ 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, с предоставлением активов в качестве обеспечения – операции прямого РЕПО с рыночными контрагентами и операции привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований, в том числе по инвестиционным проектам. При этом основным источником фондирования активов Банка являются привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в то время как привлечения, обеспеченные активами банка используются в качестве временной замены привлечений от клиентов (кроме операций по специальным инструментам рефинансирования Банка России).

В таблице 3.4 приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		на 1 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	278 395 931	445 022 517
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 006 033 772	1 973 632 452
2.1	банкам-нерезидентам	118 593 244	234 050 503
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 887 075 608	1 739 241 625
2.3	физическим лицам-нерезидентам	364 920	340 324
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	186 910 520	196 020 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	157 607 450	162 045 992
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 303 070	33 974 428
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	613 116 969	483 607 051
4.1	банков-нерезидентов	132 589 875	106 997 536
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	275 032 215	163 821 835
4.3	физических лиц-нерезидентов	205 494 879	212 787 680

⁶ 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».

Раздел IV. Кредитный риск

В таблице 4.1.2 представлена информация на 1 июля 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-П⁷

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:	2 090 925 296	12.94	270 572 501	6.87	143 542 860	-6.07	-127 029 641
1.1	ссуды	2 052 290 648	12.36	253 645 021	6.12	125 575 716	-6.24	-128 069 305
2	Реструктурированные ссуды	1 755 846 173	12.40	217 662 088	0.89	15 663 536	-11.51	-201 998 552
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 597 493 505	11.12	177 603 521	0.45	7 184 405	-10.67	-170 419 116
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 610 151 427	11.12	290 165 619	1.39	36 159 450	-9.73	-254 006 169
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	267 571 351	18.32	49 023 068	4.60	12 320 620	-13.72	-36 702 448
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	26 814 700	6.33	1 696 279	4.50	1 207 264	-1.83	-489 015
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	135 035 836	1.36	1 829 900	0.89	1 195 239	-0.47	-634 661

⁷ 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 июля 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 VII. Рыночный риск

В таблице 7.1 представлена информация на 1 июля 2021 года о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1
тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	322 876 375
2	фондовый риск (общий или специальный)	116 739 513
3	валютный риск	244 086 688
4	товарный риск	382 703 175
	Опционы:	
5	упрощенный подход	X
6	метод дельта-плюс	306 375 699
7	сценарный подход	X
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 372 781 450

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Норматив финансового рычага:

	на 1 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
Основной капитал, млн. руб.	3 995 721	3 731 191
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	35 904 593	34 050 305
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	11.1	11.0
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.4	11.2

Существенных изменений норматива финансового рычага (Н1.4) за 1 полугодие 2021 года не наблюдалось.

Заместитель Председателя Правления
ПАО Сбербанк

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



Б.И. Златкис

В.А. Вялова

«16» августа 2021 года