

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО Сбербанк
за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года, начинающихся 1 января 2020 года и заканчивающихся 30 сентября 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 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

№	Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
		№ строки	на 1 октября 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 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	643 731 441
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	25 379 035 629	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	643 731 441
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	53 259 039
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	545 451 772	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 октября 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 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	86 032 392	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	9 523 742	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	26 435 574 761	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 октября 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 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	41 466 788

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.
		на 1 октября 2020 года	на 1 июля 2020 года	на 1 октября 2020 года	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 100 105 633	24 030 446 105	2 088 008 451	
2	при применении стандартизированного подхода	8 844 974 910	7 931 217 523	707 597 993	
3	при применении базового ПВР ⁶	8 289 164 823	8 023 592 059	663 133 186	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	4 335 315 260	3 773 627 291	346 825 221	
5	при применении продвинутого ПВР	4 630 650 640	4 302 009 232	370 452 051	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	212 387 592	148 564 884	16 991 007	
7	при применении стандартизированного подхода	212 387 592	148 564 884	16 991 007	
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	203 313 022	135 036 173	16 265 042	
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	0	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:	16 984 253	17 854 158	1 358 740	
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	16 984 253	17 854 158	1 358 740	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	867 605 975	690 146 675	69 408 478	
21	при применении стандартизированного подхода	867 605 975	690 146 675	69 408 478	
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%	637 613 173	678 500 619	51 009 054
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	31 670 278 123	29 332 817 089	2 533 622 250

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 октября 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:	922 753 822	35 122 828	30 145 818 462	5 048 539 495
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	839 768 467	-
2.1	кредитных организаций	-	-	153 180 050	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	686 588 417	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	887 630 994	-	3 113 445 594	2 176 447 701
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 305 789	-	364 772 544	27 984 052
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 305 789	-	358 815 341	27 984 052
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 957 203	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	886 325 205	-	2 748 673 050	2 148 463 649
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	886 306 891	-	2 600 173 051	2 148 463 649
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	18 314	-	148 499 999	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 294 422 572	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 416 086 341	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 122 828	35 122 828	13 960 446 341	2 872 091 794
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 519 130 234	-
8	Основные средства	-	-	552 557 786	-
9	Прочие активы	-	-	1 449 961 127	-

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 октября 2020 года	на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	351 405 546	223 845 875
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 431 634 564	1 835 516 414
2.1	банкам-нерезидентам	215 702 862	82 707 710
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 215 648 107	1 752 560 785
2.3	физическим лицам-нерезидентам	283 595	247 919
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	145 063 400	144 351 910
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	117 189 760	111 780 550
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27 873 640	32 571 360
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	500 620 201	394 435 108
4.1	банков-нерезидентов	96 847 954	99 457 556
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	195 893 389	133 745 590
4.3	физических лиц-нерезидентов	207 878 858	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
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
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1		2 310 059 531	16.36	377 835 300	11.05	255 289 802	-5.31	-122 545 498
1.1	ссуды	2 259 787 280	15.45	349 068 281	10.10	228 188 144	-5.35	-120 880 137
2	Реструктурированные ссуды	1 990 387 294	15.03	299 062 274	1.44	28 669 282	-13.59	-270 392 992
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 882 384 385	14.72	277 114 572	0.46	8 963 328	-14.26	-268 421 244
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 274 305 786	11.02	250 705 512	1.71	38 789 320	-9.31	-211 916 192
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	273 661 446	17.75	48 568 940	2.30	6 290 115	-15.45	-42 278 825
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	31 195 623	8.97	2 796 754	4.87	1 519 600	-4.10	- 1 277 154
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	137 000 355	1.85	2 532 717	0.97	1 329 540	-0.88	-1 203 177

По состоянию на 1 октября 2020 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

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».

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 октября 2020 года	на 1 января 2020 года
Основной капитал, млн. руб.	4 158 841	3 299 955
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	33 369 361	29 072 221
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	12.5	11.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.7	11.5

Величина норматива финансового рычага (Н1.4) увеличилась за 9 месяцев 2020 года на 1.1 п.п. и составила 12.5%, рост обусловлен действием разнонаправленных факторов, а именно: увеличением основного капитала вследствие аудита прибыли по итогам трех последних кварталов 2019 года и включением в его состав субординированного кредита в размере 150 млрд рублей, а также ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском по итогам 9 месяцев 2020 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» ноября 2020 года