

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО Сбербанк
за 9 месяцев 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 XI. Финансовый рычаг кредитной организации	13

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 9 месяцев 2021 года, начинающиеся 1 января 2021 года и заканчивающиеся 30 сентября 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;
- не учитывает события после отчетной даты⁵.

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

⁵ Данные на 1 января 2021 года представлены с учетом событий после отчетной даты

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 октября 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 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:» «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	1	236 765 070
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X		31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X		46	980 732 009
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	29 348 614 636	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего» из них: субординированные кредиты	32	150 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		46	980 732 009
2.2.1		X	X		X	75 422 344
3	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы, всего в том числе:	11	621 292 490	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 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 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	139 815 910
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	31 915 632	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	30 379 140 853	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 октября 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 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	40 108 990

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 октября 2021 года	на 1 июля 2021 года	на 1 октября 2021 года	на 1 октября 2021 года
1	2	3	4	5	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	28 614 259 978	26 698 603 799	2 289 140 798	
2	при применении стандартизированного подхода	9 424 701 105	8 447 426 365	753 976 088	
3	при применении базового ПБР ⁶	7 464 681 426	7 796 460 847	597 174 514	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	5 919 330 193	5 171 836 263	473 546 416	
5	при применении продвинутого ПБР	5 805 547 254	5 282 880 324	464 443 780	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	299 273 163	268 526 674	23 941 853	
7	при применении стандартизированного подхода	299 273 163	268 526 674	23 941 853	
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	228 061 247	234 361 870	18 244 900	
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	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	0	0	0	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	8 066 189	20 660 604	645 295	
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	8 066 189	20 660 604	645 295	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 629 360 838	1 372 781 450	130 348 867	

⁶ ПБР – подход на основе внутренних рейтингов

21	при применении стандартизированного подхода	1 629 360 838	1 372 781 450	130 348 867
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	2 987 935 063	239 034 805
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	500 213 064	442 153 167	40 017 045
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)	34 267 169 542	32 025 022 627	2 741 373 563

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, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора

В таблице 3.3 представлены сведения об обременённых и необременённых активах Банка на 1 октября 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 предоставлени я в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	2 152 238 961	284 085 439	33 824 522 699	5 701 718 830	35 976 761 660
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 011 622 794	-	1 011 622 794
2.1	кредитных организаций	-	-	98 478 107	-	98 478 107
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	913 144 687	-	913 144 687
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 868 153 522	-	3 249 130 346	2 436 484 057	5 117 283 868
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	53 528 818	21 716 054	53 528 818
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	44 937 294	21 716 054	44 937 294
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 591 524	-	8 591 524
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 868 153 522	-	3 195 601 528	2 414 768 003	5 063 755 050
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 866 863 344	-	3 091 553 769	2 414 768 003	4 958 417 113
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 290 178	-	104 047 759	-	105 337 937
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 345 831 488	-	1 345 831 488
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 808 615 242	-	1 808 615 242
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	284 085 439	284 085 439	14 717 818 092	3 265 234 773	15 001 903 531
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	9 486 814 144	-	9 486 814 144
8	Основные средства	-	-	617 025 161	-	617 025 161
9	Прочие активы	-	-	1 587 665 432	-	1 587 665 432

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 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, 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 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	595 116 266	445 022 517
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 183 276 409	1 973 632 452
2.1	банкам-нерезидентам	198 160 292	234 050 503
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 984 519 538	1 739 241 625
2.3	физическим лицам-нерезидентам	596 579	340 324
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	200 120 390	196 020 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	170 432 740	162 045 992
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 687 650	33 974 428
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	652 307 230	483 607 051
4.1	банков-нерезидентов	234 691 301	106 997 536
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	201 498 327	163 821 835
4.3	физических лиц-нерезидентов	216 117 602	212 787 680

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».

Раздел IV. Кредитный риск

В таблице 4.1.2 представлена информация на 1 октября 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:	1 932 541 348	13.53	261 421 995	8.39	162 148 177	-5.14	-99 273 818
1.1	ссуды	1 899 677 853	12.95	245 955 388	7.66	145 485 028	-5.29	-100 470 360
2	Реструктурированные ссуды	1 872 585 022	13.10	245 307 933	1.17	21 931 318	-11.93	-223 376 615
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 902 030 637	10.78	204 960 192	0.65	12 414 978	-10.13	-192 545 214
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 341 595 842	11.22	262 685 052	1.34	31 432 346	-9.88	-231 252 706
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	231 719 866	20.40	47 270 406	5.40	12 518 649	-15.00	-34 751 757
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	26 576 091	6.72	1 784 652	4.27	1 133 526	-2.45	-651 126
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	113 038 338	1.37	1 544 450	1.46	1 644 774	0.09	100 324

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Основной капитал, млн. руб.	3 978 065	3 731 191
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	37 522 720	34 050 305
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	10.6	11.0
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.9	11.2

Фактическая величина норматива финансового рычага (Н1.4) уменьшилась за 9 месяцев 2021 года на 0.4 п.п., в основном за счет роста активов Банка и составила 10.6 %.

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

«11» ноября 2021 года