

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом ПАО Сбербанк  
за 1 квартал 2020 года**

# Оглавление<sup>1</sup>

<b>Общая информация.....</b>	<b>3</b>
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

---

<sup>1</sup> 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-У<sup>2</sup>.

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-У<sup>3</sup>, 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](http://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 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно);
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup> 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 года<sup>5</sup>.

---

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

<sup>3</sup> 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»

<sup>4</sup> 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)

<sup>5</sup> 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 апреля 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 апреля 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	247 099 860
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	23 369 684 296	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	247 099 860
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	57 261 553
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	544 740 407	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 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 апреля 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	106 235 341
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	21 833 945	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	24 200 247 173	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 апреля 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 апреля 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	38 625 716

## 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 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 апреля 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 161 744 437	25 642 136 071	2 092 939 555
2	при применении стандартизированного подхода	8 221 842 789	8 204 774 324	657 747 423
3	при применении базового ПВР <sup>6</sup>	9 456 980 424	10 595 138 127	756 558 434
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	3 990 647 448	1 884 976 212	319 251 796
5	при применении продвинутого ПВР	4 492 273 776	4 957 247 408	359 381 902
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	181 861 518	94 436 112	14 548 921
7	при применении стандартизированного подхода	181 861 518	94 436 112	14 548 921
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	171 686 623	64 332 119	13 734 930
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	1 042 654 851	1 028 561 288	83 412 388
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	0	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	0	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	0	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	18 411 932	19 674 803	1 472 955
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	18 411 932	19 674 803	1 472 955
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	816 267 550	633 954 475	65 301 404
21	при применении стандартизированного подхода	816 267 550	633 954 475	65 301 404
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

<sup>6</sup> 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	3 300 903 288	290 581 478
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	696 731 585	685 507 456	55 738 527
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	0	-
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12+ 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+ 25 + 26)</b>	<b>32 721 626 971</b>	<b>31 469 505 611</b>	<b>2 617 730 158</b>



**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 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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>724 596 910</b>	<b>34 731 808</b>	<b>27 551 969 073</b>	<b>4 596 478 493</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	779 855 550	-
2.1	кредитных организаций	-	-	153 181 161	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	626 674 389	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	689 865 102	-	2 664 500 674	1 824 837 416
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 707 538	-	290 379 460	33 908 298
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 707 538	-	285 542 559	33 908 298
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 836 901	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	686 157 564	-	2 374 121 214	1 790 929 118
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	686 157 564	-	2 239 991 872	1 790 929 118
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	134 129 342	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 196 458 986	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 171 969 599	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 731 808	34 731 808	12 813 453 005	2 771 641 077
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 083 563 587	-
8	Основные средства	-	-	548 894 768	-
9	Прочие активы	-	-	1 293 272 904	-

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 России<sup>7</sup> 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 2020 года	на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	432 101 956	223 845 875
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 234 311 950	1 835 516 414
2.1	банкам-нерезидентам	238 032 094	82 707 710
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 996 014 736	1 752 560 785
2.3	физическим лицам-нерезидентам	265 120	247 919
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	165 922 510	144 351 910
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	121 957 110	111 780 550
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 965 400	32 571 360
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	461 458 860	394 435 108
4.1	банков-нерезидентов	100 817 393	99 457 556
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	183 696 567	133 745 590
4.3	физических лиц-нерезидентов	176 944 900	161 231 962

<sup>7</sup> 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-П<sup>8</sup>

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			
			%	%	%	%	%	%
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		2 242 448 393	17.16	384 836 546	10.30	231 055 283	-6.86	- 153 781 263
1.1	ссуды	2 204 724 500	16.50	363 673 433	9.51	209 625 433	-6.99	- 154 048 000
2	Реструктурированные ссуды	1 425 585 903	10.73	152 933 998	2.12	30 204 232	-8.61	- 122 729 766
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 337 474 905	11.82	276 309 440	0.65	15 186 476	-11.17	- 261 122 964
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 436 502 745	12.11	295 013 894	0.56	13 683 045	-11.55	- 281 330 849
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	298 930 002	16.93	50 601 781	0.75	2 239 289	-16.18	- 48 362 492
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	70 358 125	7.84	5 516 958	0.98	689 845	-6.86	- 4 827 113
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	96 047 620	2.50	2 401 758	1.79	1 716 630	-0.71	- 685 128

<sup>8</sup> 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 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 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 2020 года	на 1 января 2020 года
Основной капитал, млн. руб.	3 989 504	3 299 955
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	31 102 828	29 072 221
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	12.8	11.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.1	11.5

Величина норматива финансового рычага (Н1.4) увеличилась за 1 квартал 2020 года на 1.4 п.п. и составила 12.8%, рост обусловлен в основном за счет увеличения основного капитала вследствие аудита прибыли по итогам трех последних кварталов 2019 года.

Заместитель Председателя Правления  
ПАО Сбербанк

  
 **А.В. Морозов**

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

  
**М.С. Ратинский**

«28» мая 2020 года