

***Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»***

Аудиторское заключение о промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2016 года



Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) с местом нахождения: 117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций номер 1481 от 11 августа 2015 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700132195, присвоен 16 августа 2002 года.

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2016 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2016 года) и пояснительной информации (далее все отчеты вместе именуются «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Ответственность Банка за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 октября 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2016 года в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Прочая информация

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2015 года не проводился.



Е.Н. Кривенцев
Директор (квалификационный аттестат №01-000198),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 ноября 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	487 375 815	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	955 994 553	586 685 384
2.1	Обязательные резервы		158 086 873	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	425 623 968	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	194 315 880	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 839 582 116	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 656 092 756	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	764 251 887	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	381 923 178	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 843	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		489 378 313	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 916 767	9 880 712
12	Прочие активы		347 491 925	505 716 727
13	Всего активов		21 787 697 114	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		574 328 016	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.7	464 811 673	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	16 802 317 319	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 376 028 119	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		121 072 880	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	684 260 555	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		61 872 058	93 348 434
21	Прочие обязательства		332 421 826	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 186 003	37 805 399
23	Всего обязательств		19 078 270 330	20 378 763 487
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		34 588 789	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		53 514 078	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 331 872	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 8.5	376 649 546	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 709 426 784	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 966 783 298	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 244 392 574	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

„ 30 „ ноября 2016 г.

М.В. Полетаев

(Ф.И.О.)

(подпись)

СБЕРБАНК

Место печати

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 562 612 296	1 470 770 284
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 469 821	32 857 786
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 404 863 279	1 341 499 587
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		112 279 196	96 412 911
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	674 983 968	873 007 084
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		50 247 277	215 815 340
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		582 481 329	617 040 681
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		42 255 362	40 151 063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		887 628 328	597 763 200
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-131 592 200	-190 926 568
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 328 552	-4 943 995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		756 036 128	406 836 632
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-52 280 077	-53 583 222
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 018 459
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		526 788	-1 630 046
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		74 048	82
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 431 784	87 701 559
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 161 821	12 088 015
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		71 834	1 308 211
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 611 085	2 551 544
14	Комиссионные доходы	6.4	254 444 103	209 965 272
15	Комиссионные расходы	6.4	30 268 262	22 128 165
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-7 234	26 700
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		5 072 430	-4 712 210
18	Изменение резерва по прочим потерям		-21 156 480	-26 238 263
19	Прочие операционные доходы		22 126 149	29 824 059
20	Чистые доходы (расходы)		978 844 117	645 028 627
21	Операционные расходы	6.5	475 666 007	446 049 343
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		503 178 110	198 979 284
23	Возмещение (расход) по налогам		126 528 564	54 546 596
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		376 621 746	144 097 146
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		27 800	335 542
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		376 649 546	144 432 688

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		376 649 546	144 432 688
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 113 705	-1 152 811
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2 113 705	-1 152 811
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 443 885	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 557 590	-1 152 811
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		87 083 593	143 924 458
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		87 083 593	143 924 458
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		15 352 971	31 995 600
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		71 730 622	111 928 858
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		68 173 032	110 776 047
10	Финансовый результат за отчетный период		444 822 578	255 208 735

<1> Сопоставимые данные за 9 месяцев 2015 года не аудировались

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"30" ноября 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		236 765 070	x	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 170 185 865	x	1 813 185 333	x
2.1	прошлых лет		1 904 787 066	x	1 729 432 025	x
2.2	отчетного года		265 398 799	x	83 753 308	x
3	Резервный фонд		3 527 429	x	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 410 478 364	x	2 053 477 832	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22 548 284	15 032 190	9 165 440	13 748 159
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0

17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		138 915 201	92 610 134	60 865 665	91 298 498
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		201 100 337	x	226 885 015	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		362 563 822	x	296 916 120	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 047 914 542	x	1 756 561 712	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		201 100 337	x	226 885 015	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		201 100 337	x	226 885 015	x
41.1.1	нематериальные активы		13 979 710	x	13 748 159	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		187 120 627	x	213 136 856	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		201 100 337	x	226 885 015	x

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 047 914 542	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		927 325 201	x	929 951 133	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39 305 040	x	45 855 880	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		966 630 241	x	975 807 013	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		79 172 148	52 781 432	71 208 421	106 812 630
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 074 146	x	3 109 026	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 074 146	x	3 109 026	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2 146	x	1 026	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		2 072 000	x	3 108 000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		81 246 294	x	74 317 447	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		885 383 947	x	901 489 566	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 933 298 489	x	2 658 051 278	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		301 650 506	x	151 256 677	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.3	23 043 785 026	x	22 303 121 102	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.3	23 043 785 026	x	22 303 121 102	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.3	23 116 866 131	x	22 389 803 957	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.4	8.9	x	7.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.4	8.9	x	7.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8.4	12.7	x	11.9	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x

65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.4	8.9	x	7.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	8.9	x	7.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	12.7	x	11.9	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	x	0	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	16 203 737 808	15 485 999 607	11 421 187 773	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 831 135 415	2 828 956 251	0	2 454 195 265	2 452 346 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		948 018 553	948 018 553	0	586 685 386	586 685 386	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		421 543 696	419 759 033	0	396 414 916	395 241 642	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 372 722 036	1 371 162 323	274 232 465	1 709 753 758	1 708 539 243	341 707 849
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		687 298 264	685 751 359	137 150 272	772 970 048	771 771 844	154 354 369
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		409 330 725	409 330 573	81 866 115	790 800 054	790 800 054	158 160 011
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		358 062 106	358 059 361	179 029 681	839 573 387	839 087 663	419 543 832
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	88 540 179	88 080 053	44 040 027
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		637 946	637 946	318 973	402 939	402 939	201 470
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		357 424 160	357 421 415	178 710 708	141 356 966	141 356 966	70 678 483
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 508 962 049	10 847 613 763	10 847 613 763	12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		5 489 019 982	5 089 911 231	5 089 911 231	6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		132 856 202	80 207 909	120 311 864	4 165 687	4 165 687	6 248 531
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	63 903 925	63 903 925	3 493 996	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		63 903 925	63 903 925	3 493 996	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	6 148 631 351	5 675 200 499	7 692 528 678	4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 708 043 783	2 467 193 544	2 787 427 839	2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		285 792 936	250 025 494	314 144 520	257 089 265	231 286 151	288 439 656
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 011 922 225	2 815 109 054	4 222 663 581	1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		141 761 235	141 761 235	354 403 088	81 222 569	81 222 569	203 056 423
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		1 111 172	1 111 172	13 889 650	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.3	192 485	144 513	214 488	738 560	672 515	954 121
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		154 773	127 217	178 104	704 852	651 186	911 661
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		24 911	11 926	20 274	23 616	16 559	28 150
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		12 801	5 370	16 110	10 092	4 770	14 310
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 549 227 096	3 512 046 206	1 222 063 115	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 211 269 040	1 196 906 641	1 196 906 641	1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		14 606 897	13 944 160	6 972 080	3 933 808	3 491 500	1 892 903
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		90 926 516	90 921 968	18 184 394	112 460 152	112 450 338	22 495 249
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 232 424 643	2 210 273 437	0	2 111 024 518	2 088 844 981	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	143 420 578	x	146 553 463	314 647 647	x	345 568 333

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.3	181 748 253	163 442 523
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.8	1 211 655 017	1 089 616 819
6.1.1	чистые процентные доходы		879 686 664	822 441 662
6.1.2	чистые непроцентные доходы		331 968 353	267 175 157
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3, 9.5, 9.6	291 921 363	240 207 865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18 251 235	11 226 462
7.1.1	Общий		9 903 807	8 197 903
7.1.2	Специальный		7 503 858	3 028 559
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		843 570	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе <1>:		0	7 990 167
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		5 102 474	0
7.4.1	основной товарный риск		883 240	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		4 139 732	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		79 502	0

<1> Валютный риск на начало года приведен в соответствии методике расчета валютного риска действующей на отчетную дату

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.1	1 228 433 275	110 385 307	1 118 047 968
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 123 962 903	96 092 408	1 027 870 495
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		67 284 369	14 912 295	52 372 074
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		37 180 891	-586 990	37 767 881
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		5 112	-32 406	37 518

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.6	2 047 914 542	1 894 268 890	1 859 578 668	1 756 561 712
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22 961 371 483	22 999 224 591	23 534 171 983	23 985 391 553
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.9	8.2	7.9	7.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 980 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0,003 российских рублей	0,003 российских рублей	150 000 000,000 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0,07
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по преупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SH CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977
3	Применимое право: код страны	643	643	442
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	150 000 000.00	200 000 000.00	39 275 (40.00)
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.000 российских рублей	200 000 000.000 российских рублей	2 000 000.000 долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,07	0,07	0,05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XSD0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	63 158 100,00	63 158 100,00	18 500 000,00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000,000 долларов США	1 000 000,000 долларов США	1,000 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 23.05.2018; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 26.02.2019; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 14.12.2020; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента, связанная с изменением требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,05	0,06	0,12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года" от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями)	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Сбербанк получил уведомление от Агентства по страхованию вкладов, что Агентство по страхованию вкладов приняло решение применить в отношении Сбербанка план мер по предупреждению банкротства, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Номер пояснения: 5.3

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	508 411 523
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	203 753 288
1.2	изменения качества ссуд	286 153 442
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	174 245
1.4	иных причин	18 330 548
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	412 319 115
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	35 144 097
2.2	погашения ссуд	246 104 494
2.3	изменения качества ссуд	108 678 994
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	11 703 922
2.5	иных причин	10 687 608

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 30 " ноября 2016 г.



Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5		8.9		7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0		8.9		7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0		12.7		11.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.3	15.0		144.7		116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0		220.0		154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0		57.5		65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	9.1	25.0	Максимальное	19.2	Максимальное	20.0
8.1				Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	9.1	800.0		160.3		197.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.6		0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		15.7		10.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 787 697 114
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		20 948 219
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		12 149 810
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 443 090 458
7	Прочие поправки		302 514 118
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22 961 371 483

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		20 980 833 680
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		362 563 822
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 618 269 858
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		107 973 780
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		58 744 760
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		15 073 988
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		181 792 528
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		706 068 828
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		12 149 810
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		718 218 638

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1 222 063 115
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-221 027 343
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 443 090 458

Капитал и риски

20	Основной капитал	2 047 914 542
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22 961 371 483

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8,6
----	--	-----

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

А.Е. Миренко
(Ф.И.О.)



30 ноября 2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		725 178 277	529 764 301
1.1.1	проценты полученные		1 549 003 943	1 445 758 947
1.1.2	проценты уплаченные		-648 539 134	-800 137 963
1.1.3	комиссии полученные		258 493 713	210 563 319
1.1.4	комиссии уплаченные		-29 834 768	-22 531 971
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		17 114 210	-109 027 919
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 431 784	87 701 559
1.1.8	прочие операционные доходы		23 874 335	30 468 958
1.1.9	операционные расходы		-330 274 756	-293 447 416
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-144 091 050	-19 583 213
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-73 907 877	-889 048 626
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39 723 699	32 637 894
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 732 292	6 795 860
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		96 186 425	-70 426 027
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		137 974 405	-119 902 648
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-194 661 218	-2 013 187 652
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-119 082 821	-223 139 029
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-9 002 340	1 447 634 249
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		42 237 490	77 790 260
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13 896 173	-27 251 533
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		651 270 400	-359 284 325
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 129 677 934	-183 190 794
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		759 540 964	295 369 789
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-19 856 073	-5 049 080
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		42 988 173	30 364 666
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-66 733 100	-29 642 517
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 415 085	3 195 550
2.7	Дивиденды полученные		6 241 912	2 364 574
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-405 080 973	113 412 188

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.5	-44 565 368	-10 325 531
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-44 565 368	-10 325 531
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-49 298 313	71 205 078
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		152 325 746	-184 992 590
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 708 920 770	1 637 729 161

<1> Сопоставимые данные за 9 месяцев 2015 года не аудировались

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 30 " ноября 2016 г.



М.В. Подетаев

(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ПАО Сбербанк
за 9 месяцев 2016 года**

Составлена в соответствии с требованиями
Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О
раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»

Содержание¹

1. Общая информация.....	4
2. Банковская Группа Сбербанк.....	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2016 года.....	5
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
4.2. (4.3.) Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	6
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	8
5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты.....	8
5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность.....	9
5.4. (5.4.) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	10
5.5. (5.5.) Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	11
5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	11
5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций.....	12
5.8. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства.....	13
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	14
6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов.....	14
6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств.....	14
6.3. (6.4.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	14
6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы.....	15
6.5. (6.5.) Операционные расходы.....	15
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	16
8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала).....	16
8.2. (-) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса.....	16
8.3. (8.2.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	18
8.4. (8.3.) Информация о нормативах достаточности капитала.....	19
8.5. (8.4.) Прибыль на акцию и дивиденды.....	19
8.6. (8.6.) Показатель финансового рычага.....	20
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	21
9.1. (9.2.) Кредитный риск.....	21
9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.....	26
9.3. (9.4.) Риск ликвидности.....	27
9.4. (9.5.) Страновой риск.....	31
9.5. (9.6.) Рыночные риски операций на финансовых рынках.....	32
9.6. (9.7.) Процентный и валютный риски банковской книги.....	33
9.7. (9.8.) Активы и обязательства в разрезе валют.....	35
9.8. (9.14.) Операционный риск.....	37
9.9. (-) Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	37

¹ В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год. В промежуточной отчетности раздел 7 «Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств» не раскрывается.

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности² ПАО Сбербанк³ за 9 месяцев 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации⁴;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁵, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁶, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка⁷;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка, и не отраженных в годовой отчетности Сбербанка за последний отчетный год.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка: www.sberbank.com.

² Далее – промежуточная отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк, Банк

⁴ Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁵ Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

⁶ Далее – РПБУ

⁷ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. 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.

2. Банковская Группа Сбербанка

Число участников Группы за 9 месяцев 2016 года изменилось на 17 участников и на 1 октября 2016 года составило 247 обществ.

	1 окт'16	1 янв'16
Число участников Группы, в т.ч.	247	230
прямое влияние	44	43
косвенное влияние	201	184
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой Группы. В консолидированную отчетность Группы по состоянию на 1 октября 2016 года включена отчетность 55 обществ.

Наименование общества	Доля контроля Группы, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК»	100.0000
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
9 Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»	100.0000
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «СИБ Финансовый брокер»	100.0000

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 41 компанию, включая головные компании).

Остальные 192 общества оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2016 года

Сбербанк завершил 9 месяцев 2016 года со следующими экономическими показателями⁸:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Активы	21 787 697	22 706 916
Капитал ⁹	2 933 298	2 658 051
	9 мес'16	9 мес'15
Прибыль до налогообложения	503 178	198 979
Прибыль после налогообложения	376 650	144 433

Активы Банка за 9 месяцев 2016 года сократились в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и наличных денежных средств.

Капитал на 1 октября 2016 года составил 2 933 298 млн руб., увеличившись на 275 247 млн руб. по сравнению с 1 января 2016 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и учету предоставленных субординированных кредитов осуществляется постепенно в течение 5 лет в соответствии с требованиями Банка России, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	1 окт'16		1 янв'16	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

⁸ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁹ Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012 и действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение Банка России № 395-П)

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 385-П¹⁰, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

4.2. (4.3.) Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности

Учетная политика, действующая в 2016 году, существенно отличается от учетной политики 2015 года. Основные изменения обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. Данные изменения подробно описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Дополнительных изменений в Учетную политику не вносилось.

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У сравнительные данные за 9 месяцев 2015 года и на 1 января 2016 года приведены в соответствие действующим требованиям Банка России.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса:

млн руб.	1 янв'16		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 355	(9 881)	467 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	9 881	9 881

Изменение связано с выделением долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в отдельную статью.

¹⁰ Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных отчета о финансовых результатах¹¹:

млн руб.	9 мес'15		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные доходы, всего,	1 477 252	(6 482)	1 470 770
в том числе:			
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	1 347 981	(6 481)	1 341 500
кредитными организациями			
Процентные расходы, всего,	(873 012)	5	(873 007)
в том числе:			
по привлеченным средствам клиентов, не	(617 045)	4	(617 041)
являющихся кредитными организациями			
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	(49 149)	(4 434)	(53 583)
оцениваемыми по справедливой стоимости через			
прибыль или убыток			
Чистые доходы от операций с финансовыми	-	3 018	3 018
обязательствами, оцениваемыми по справедливой			
стоимости через прибыль или убыток			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	(3 789)	2 159	(1 630)
имеющимися в наличии для продажи			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	80 987	6 715	87 702
Чистые доходы от операций с драгоценными	-	1 308	1 308
металлами			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 295	(743)	2 552
Прочие операционные доходы	10 231	19 593	29 824
Операционные расходы	(424 910)	(21 139)	(446 049)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	144 433	(336)	144 097
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	336	336

Основные корректировки коснулись следующих статей:

- из процентных доходов в прочие операционные доходы перенесены доходы прошлых лет;
- из чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в доходы от участия в капитале других юридических лиц перенесены чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- из операционных расходов и прочих операционных доходов в отдельную статью выделяются чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

Указанные выше изменения сравнительных данных отчета о финансовых результатах были отражены соответствующим образом в сравнительных данных отчета о движении денежных средств.

В связи с вступлением в силу новых правил учета вознаграждений работникам нераспределенная прибыль прошлых лет была уменьшена на 23 811 млн руб.

Ниже приводится сверка нераспределенной прибыли:

млн руб.	
Нераспределенная прибыль на 1 января 2016 года	1 790 493
Прибыль за 2015 год	218 387
Объявленные дивиденды	(44 496)
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе:	(23 811)
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	(12 336)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой	(8 227)
деятельности (надбавок к пенсиям)	
Обязательства по уплате страховых взносов	(3 523)
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	275
Отложенные налоговые обязательства	3 117
Прочее	1 642
Нераспределенная прибыль на 1 октября 2016 года	1 945 332

¹¹ Аудит данных за 9 месяцев 2015 года, пересчитанных в соответствии с новой редакцией Указания Банка России № 2332-У, не проводился.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Денежные средства	487 376	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	797 907	468 322
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	9 511	7 356
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	416 113	348 629
Денежные средства и их эквиваленты	1 710 907	1 557 097
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(1 986)	(502)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 708 921	1 556 595

5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Производные финансовые инструменты	160 844	350 548
Долговые ценные бумаги	33 472	55 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 316	405 978

1 окт'16			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	19 243		
Российских кредитных организаций	19 243	07.02.17 - 24.07.31	4.00% - 13.50%
Корпоративные облигации	14 218		
Российских организаций	14 218	13.02.17 - 24.07.46	4.22% - 12.60%
Облигации субъектов РФ	11	09.11.17 - 19.12.17	8.60% - 8.95%
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 472		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	75	25.09.17	7.88%

1 янв'16			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	37 251		
Российских кредитных организаций	37 251	19.01.16 – 13.11.29	4.95% – 14.75%
Корпоративные облигации	18 004		
Российских организаций	17 736	18.02.16 – 15.03.31	4.22% – 12.00%
Иностранных компаний	268	24.11.21 – 06.11.25	9.75% – 11.90%
Еврооблигации иностранных государств	153	26.09.16	7.00%
Облигации субъектов РФ	22	09.11.17 – 19.12.17	8.60% – 8.95%
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 430		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	423	17.02.17 – 26.02.24	5.25% – 13.50%

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

млн руб.	1 окт'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 614 246	68.5%	12 248 763	68.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 281 332	25.3%	4 134 771	23.1%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 047 552	6.2%	1 497 089	8.4%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 943 130	100%	17 880 623	100%
Резервы на возможные потери	(1 103 548)		(1 010 820)	
Чистая ссудная задолженность	15 839 582		16 869 803	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 окт'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Физические лица	4 281 332	26.9%	4 134 771	25.2%
Услуги	3 484 701	21.9%	3 530 419	21.5%
Торговля	1 622 974	10.2%	1 697 881	10.4%
Металлургия	893 452	5.6%	789 185	4.8%
Энергетика	880 454	5.5%	985 324	6.0%
Машиностроение	807 258	5.1%	845 812	5.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	759 982	4.8%	765 360	4.7%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	650 135	4.1%	858 241	5.2%
Нефтегазовая промышленность	477 888	3.0%	467 775	2.9%
Строительство	423 722	2.7%	478 059	2.9%
Химическая промышленность	423 442	2.7%	483 473	3.0%
Телекоммуникации	408 652	2.6%	420 305	2.6%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	248 713	1.6%	398 661	2.4%
Деревообрабатывающая промышленность	44 706	0.3%	48 825	0.3%
Прочее	488 167	3.0%	479 443	2.9%
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 895 578	100.0%	16 383 534	100.0%

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 окт'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	7 842 983	67.5%	8 068 031	65.9%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 725 655	32.1%	4 117 015	33.6%
Кредитование в рамках сделок обратного репо	39 366	0.3%	56 485	0.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	6 242	0.1%	7 232	0.1%
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 614 246	100.0%	12 248 763	100%

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 окт'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 322 070	54.2%	2 174 833	52.6%
На потребительские цели	1 943 639	45.4%	1 929 773	46.7%
Автокредиты	15 623	0.4%	30 165	0.7%
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 281 332	100.0%	4 134 771	100.0%

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам, срокам и в страновом разрезе представлен в разделе 9.

5.4. (5.4.) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Российские государственные облигации	1 062 221	983 770
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	793 751	551 602
Резерв	(29 499)	(14 870)
Корпоративные облигации	400 571	441 990
Облигации и еврооблигации банков	369 833	286 586
Облигации субъектов РФ	28 872	45 092
Акции	29 710	21 780
Резерв	(33)	(26)
Еврооблигации иностранных государств	638	403
Операции прочего участия	29	29
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 656 093	2 316 357

1 окт'16			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	1 062 221		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	813 766	14.06.17 - 06.02.36	2.01% - 12.46%
Еврооблигации Российской Федерации	248 455	04.04.17 - 24.06.28	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	400 571		
Российских организаций	396 512	22.11.16 - 24.07.46	3.04% - 13.00%
Иностранных компаний	4 059	14.11.16 - 06.11.25	9.35% - 11.90%
Облигации и еврооблигации банков	369 833		
Иностранных кредитных организаций	260 897	03.10.16 - 28.12.16	0.91% - 1.28%
Российских кредитных организаций	108 936	24.10.16 - 24.07.31	3.35% - 12.40%
Облигации субъектов РФ	28 872	20.10.16 - 11.06.22	5.06% - 11.40%
Еврооблигации иностранных государств	638	06.10.16 - 22.12.16	6.48% - 7.24%
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 862 135		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	115 356	14.06.17 - 06.12.34	3.35% - 12.75%

1 янв'16			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	983 770		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	691 905	20.01.16 - 06.02.36	2.01% - 14.48%
Еврооблигации Российской Федерации	291 865	04.04.17 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	441 990		
Российских организаций	435 556	02.02.16 - 01.03.33	3.04% - 16.00%
Иностранных компаний	6 434	12.02.16 - 06.11.25	7.85% - 15.50%
Облигации и еврооблигации банков	286 586		
Иностранных кредитных организаций	188 463	16.02.16 - 04.04.16	0.63% - 1.02%
Российских кредитных организаций	98 123	31.01.16 - 13.11.29	3.35% - 14.75%
Облигации субъектов РФ	45 092	04.05.16 - 11.06.22	5.06% - 11.50%
Еврооблигации иностранных государств	403	07.01.16 - 08.12.16	7.02% - 7.56%
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 757 841		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 381	20.01.16 - 16.09.43	3.04% - 14.42%

5.5. (5.5.) Инвестиции в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 окт'16		1 янв'16	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Былинные богатыри»	157 538	100.0	48 538	100.0
Резерв	(2 306)		(485)	
Denizbank Anonim Sirketi	148 202	99.9	131 472	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	77 893	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	67 013	100.0
ООО «Аукцион»	65 411	100.0	18 259	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	53 000	100.0	38 000	100.0
Резерв	(11 130)		(7 980)	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	32 429	100.0
Резерв	(14 174)		(3 775)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	11 671	79.2
ООО «Сбербанк Инвестиции»	10 725	100.0	7 057	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
Резерв	(602)		(478)	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ООО «Цифровые технологии»	6 740	100.0	2 301	100.0
Резерв	-		(460)	
ОА «Универсальная электронная карта»	5 236	96.1	5 192	93.6
Резерв	(524)		(52)	
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(631)		(1 503)	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ООО СК «Сбербанк страхование»	1 720	100.0	770	100.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	795	100.0	795	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние и зависимые организации	3 942	20.0–100.0	3 668	20.0–100.0
Резерв	(132)		(137)	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	764 252		536 732	

5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Корпоративные облигации	189 008	232 068
Резерв	(2 105)	(7 177)
Российские государственные облигации	178 039	188 329
Облигации субъектов РФ	16 981	23 252
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	381 923	436 472

1 окт'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	186 903			10 068
Российских организаций	165 906	20.12.16 - 28.12.46	3.37% - 16.75%	8 892
Иностранных компаний	20 997	07.05.18 - 22.09.23	6.25% - 10.25%	1 176
Российские государственные облигации	178 039			8 603
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 278	19.04.17 - 09.01.19	5.00% - 7.50%	7 600
Еврооблигации Российской Федерации	26 761	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	1 003
Облигации субъектов РФ	16 981	14.10.16 - 19.08.23	7.85% - 13.06%	1 230
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	381 923			19 901
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	24 659	19.04.17 - 09.12.25	5.38% - 13.10%	1 211

1 янв'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход с начала года
Российские государственные облигации	188 329			11 986
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 880	03.08.16 - 09.01.19	5.00% - 7.50%	10 763
Еврооблигации Российской Федерации	31 449	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	1 223
Корпоративные облигации	224 891			10 584
Российских организаций	199 397	02.02.16 - 28.12.46	3.37% - 16.75%	8 282
Иностранных компаний	25 494	28.11.17 - 11.08.23	6.25% - 10.50%	2 302
Облигации субъектов РФ	23 252	22.09.16 - 23.06.21	7.00% - 13.06%	2 198
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436 472			24 768
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 275	19.04.17 - 09.12.25	4.45% - 13.10%	2 211

5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций

в млн. руб.	1 окт'16	1 янв'16
Полученные от банков кредиты и депозиты	241 590	415 323
Корреспондентские счета	174 490	141 296
Договоры прямого репо с банками	48 732	61 745
Средства кредитных организаций	464 812	618 364

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 октября 2016 года составила 54 111 млн руб., на 1 января 2016 года - 63 094 млн руб.

5.8. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в млн. руб.	1 окт'16	1 янв'16
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 376 028	10 221 285
текущие счета/счета до востребования	1 883 317	1 938 386
срочные вклады	8 492 711	8 282 899
Прочие корпоративные клиенты	6 293 459	7 372 888
текущие счета/счета до востребования	2 556 066	2 497 162
срочные депозиты	2 936 900	3 930 093
международные займы	800 493	945 633
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	132 830	128 250
средства физических лиц	120 690	120 852
средства юридических лиц	12 140	7 398
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 802 317	17 722 423

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

в млн руб.	1 окт'16	уд. вес %	1 янв'16	уд. вес %
Физические лица ¹²	10 281 919	61.2%	10 143 745	57.2%
Услуги	1 341 383	8.0%	1 606 423	9.1%
Нефтегазовая промышленность	1 108 000	6.6%	1 330 147	7.5%
Международные займы	800 493	4.8%	945 633	5.4%
Торговля	710 397	4.2%	930 541	5.3%
Машиностроение	378 933	2.3%	448 486	2.5%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	308 521	1.8%	291 803	1.6%
Металлургия	293 301	1.7%	388 587	2.2%
Строительство	228 515	1.4%	276 591	1.6%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	227 792	1.4%	78 142	0.4%
Энергетика	193 804	1.2%	299 283	1.7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	141 411	0.8%	147 286	0.8%
Химическая промышленность	136 281	0.8%	213 977	1.2%
Телекоммуникации	97 327	0.6%	117 201	0.7%
Деревообрабатывающая промышленность	24 823	0.1%	22 795	0.1%
Прочее	529 417	3.1%	481 783	2.7%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 802 317	100.0%	17 722 423	100.0%

Информация о международных займах, отраженных в составе срочных депозитов корпоративных клиентов, представлена в таблице ниже:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	800 493	945 633
Субординированные займы	252 632	291 531
Несубординированные займы	547 861	654 102
Международные займы	800 493	945 633

5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 окт'16	Сроки погашения	Процентная ставка
	Балансовая стоимость		
Сберегательные сертификаты	545 646	до востр. – 30.06.19	0.1% – 18.0%
Векселя	78 277	до востр. – 30.01.23	0.1% – 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	60 000	20.06.19 – 02.01.26	9.25% – 12.27%
Депозитные сертификаты	338	до востр. – 18.11.16	6.64% – 7.94%
Выпущенные долговые обязательства	684 261		

в млн. руб.	1 янв'16	Сроки погашения	Процентная ставка
	Балансовая стоимость		
Сберегательные сертификаты	549 512	до востр. – 30.12.18	0.1% – 18.0%
Векселя	78 395	до востр. – 30.01.23	0.1% – 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	18 500	02.01.2026	12.27%
Депозитные сертификаты	1 287	до востр. – 18.11.16	3.52% – 9.58%
Выпущенные долговые обязательства	647 694		

¹² Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах¹³

6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

млн руб.	9 мес'16	9 мес'15
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 404 863	1 341 499
Кредиты юридическим лицам	883 216	847 590
Кредиты физическим лицам	486 157	468 963
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	19 429	11 221
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	16 061	13 725
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	112 279	96 413
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 239	74 382
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 471	19 734
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 569	2 297
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	45 470	32 858
Кредиты банкам	44 368	32 531
Счета НОСТРО	703	222
Средства в Банке России	344	103
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	55	2
Процентные доходы:	1 562 612	1 470 770

6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	9 мес'16	9 мес'15
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	582 481	617 041
Срочные депозиты физических лиц	367 993	338 928
Срочные депозиты юридических лиц	127 287	180 992
Расчетные счета юридических лиц	40 824	52 679
Международные займы	32 593	33 571
Счета до востребования физических лиц	12 320	10 052
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 464	819
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	50 247	215 815
Субординированные займы Банка России	24 331	24 308
Депозиты Банка России	13 724	169 774
Срочные депозиты банков	10 112	18 319
Корреспондентские счета ЛОРО	2 076	3 414
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	4	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	42 256	40 151
Процентные расходы:	674 984	873 007

6.3. (6.4.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

млн руб.	9 мес'16	9 мес'15
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 281	10 233
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 119)	1 855
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 162	12 088

¹³ Аудит данных за 9 месяцев 2015 года, пересчитанных в соответствии с новой редакцией Указания Банка России № 2332-У, не проводился.

6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'16</i>	<i>9 мес'15</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	141 157	110 889
Расчетные операции	40 419	32 672
Банковские гарантии	10 270	9 588
Операции инкассации	9 827	9 012
Кассовые операции	9 506	11 616
Обслуживание по тарифным планам	6 099	3 099
Ведение счетов	6 013	6 436
Доход по договорам банковского обслуживания	5 282	4 851
Валютный контроль	4 023	3 515
Обслуживание бюджетных средств	3 538	1 914
Агентские и прочие услуги	3 473	265
Торговое финансирование и документарные операции	2 862	2 609
Операции с иностранной валютой	2 126	3 925
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 109	987
Операции с ценными бумагами	1 057	722
Прочие	7 683	7 865
Комиссионные доходы	254 444	209 965
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	26 334	17 867
Расчетные операции - расход	1 356	1 341
Инкассация	235	265
Прочие	2 343	2 655
Комиссионные расходы	30 268	22 128
Чистые комиссионные доходы	224 176	187 837

6.5. (6.5.) Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>9 мес'16</i>	<i>9 мес'15</i>
Расходы на содержание персонала	209 476	182 877
Административно-хозяйственные расходы	82 110	73 323
Расходы от реализации собственных прав требования	71 986	82 175
Амортизация	43 028	32 660
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	32 664	25 229
Прочие операционные расходы	36 402	49 785
Операционные расходы	475 666	446 049

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	265 399	83 753
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 904 787	1 729 432
Нематериальные активы	(36 528)	(22 914)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(326 036)	(274 002)
Базовый капитал	2 047 914	1 756 562
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 047 914	1 756 562
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 855	78 969
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	146 654	127 717
Субординированный кредит	684 091	710 086
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	30	35
Предоставленные субординированные кредиты	(81 239)	(74 313)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(7)	(3)
Дополнительный капитал	885 384	901 490
Собственные средства (капитал)	2 933 298	2 658 051

8.2. (-) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала	2 474 084		2 410 478	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	229 410	34	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	1 945 332	33	265 399	2.2
			1 904 787	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(720 903)		(362 564)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(489 378)	10	(22 548)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(22 548)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(231 525)	6	(138 915)	18,19
существенные вложения	-		(138 915)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(201 100)	27
Источники дополнительного капитала	17 467 883		966 630	51
Уставный капитал (привилегированные акции)	-		30	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	53 514	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	147 240	34	146 654	46
Средства кредитных организаций	464 812	15	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 802 317	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		684 091	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		76 855	46

<i>Наименование статьи</i>	<i>Бухгалтерский баланс ф. 0409806</i>	<i>№ строки</i>	<i>Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808</i>	<i>№ строки</i>
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(16 647 136)		(81 246)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(7)	6	(5)	54, 55
существенные вложения			(5)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(381 923)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(425 624)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(15 839 582)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(81 240)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(81 240)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(2)	56.1.2
Базовый капитал	1 753 181		2 047 914	
Дополнительный капитал			885 384	
Собственные средства (капитал)			2 933 298	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

<i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Остаток на 1 янв'16</i>	<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва</i>	<i>Списание за счёт резерва</i>	<i>Остаток на 1 окт'16</i>
Средства на корреспондентских счетах	6	283		289
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 027 870	131 309	(35 216)	1 123 963
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26	7		33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 177	(5 072)		2 105
Вложения в дочерние и зависимые организации	14 870	14 629		29 499
Прочее	30 294	7 146	(2 082)	35 358
Условные обязательства кредитного характера	37 768	(587)		37 181
Операции с резидентами оффшорных зон	38	(33)		5
Итого	1 118 048	147 683	(37 298)	1 228 433

Расходы в сумме 108 318 млн руб. включены в состав базового капитала после выпуска аудированной отчетности за I полугодие 2016 года.

8.3. (8.2.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 октября 2016 года:

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	20 553 092	20 480 011	20 480 011
Рыночный риск	291 921	291 921	291 921
Операционный риск	2 271 853	2 271 853	2 271 853
Итого показатели для расчета нормативов	23 116 866	23 043 785	23 043 785

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года¹⁴:

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	20 106 564	20 019 881	20 019 881
Рыночный риск	240 208	240 208	240 208
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
Итого показатели для расчета нормативов	22 389 804	22 303 121	22 303 121

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И¹⁵, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П¹⁶ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 346-П¹⁷ «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

По итогам 9 месяцев 2016 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом активов с учетом риска по кредитам юридическим лицам из-за прекращения применения в 2016 году льготного курса иностранных валют для целей расчета обязательных нормативов.

¹⁴ Согласно письму Банка России от 28.09.2015 № 01-41-1/8458

¹⁵ Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

¹⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

¹⁷ Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

8.4. (8.3.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	1 окт'16		1 янв'16
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	8.9%	7.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	8.9%	7.9%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	12.7%	11.9%

Нормативы достаточности капитала Сбербанка с 1 января 2016 года по 1 октября 2016 года соблюдались.

В соответствии с Базель III и статьёй 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 86-ФЗ с 1 января 2016 года установлены дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с графиком внедрения Базель III установлен с 1 января 2016 года в размере 0,625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0,625% ежегодно до достижения величины 2,5% с 1 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки для головных кредитных организаций установлены Банком России. На 2016 год в соответствии с решением Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0-2,5%.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых банков, включая Сбербанк как отдельное юридическое лицо и на консолидированной основе как головной организации банковской группы. Надбавка за системную значимость начиная с 1 января 2016 года установлена в размере 0,15% взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 1 января 2019 года.

В рамках 3883-У с 2017 года Банк России может назначить надбавку за оценку внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в интервале 0-3%. Сбербанк ориентируется на получение надбавки в размере 0%.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со статьей 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.

8.5. (8.4.) Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).¹⁸

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	9 мес'16	9 мес'15
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	376 650	144 433
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	1 970	450
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	374 680	143 983
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	17.4	6.7

¹⁸ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млн руб.</i>	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Начисление дивидендов за 2015 год	42 526	1 970
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2016 года	(42 577)	(1 988)
Дивиденды к выплате на 1 октября 2016 года	329	89

<i>млн руб.</i>	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2015 года	(9 838)	(488)
Дивиденды к выплате на 1 октября 2015 года	382	110

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.6. (8.6.) Показатель финансового рычага

	1 окт'16	1 янв'16
Основной капитал, <i>млн руб.</i>	2 047 915	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, <i>млн руб.</i>	22 961 371	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.9	7.3

За 9 месяцев 2016 года показатель финансового рычага вырос на 1.6%. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 октября 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 22 961 371 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 173 674 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ).

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк России является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.

Данная информация подробно раскрывается в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ПАО Сбербанк», составленном в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», и публикуется на сайте Банка.

9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 октября 2016 года¹⁹

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 624 681	7 270 683	999 717	309 464	738 585	16 943 130
Кредиты банкам	910 064	41 277	18 839	77 372	-	1 047 552
Кредиты юридическим лицам	6 713 364	3 340 074	821 028	210 030	529 750	11 614 246
Кредиты физическим лицам	1 253	3 889 332	159 850	22 062	208 835	4 281 332
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	348 107	9 987	65	-	2 000	360 159
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	725	-	65	-	0	790
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	347 382	9 987	-	-	2 000	359 369
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 006 323	184 787	96 831	24 385	44 024	1 356 350
Прочие требования к кредитным организациям	736 464	15 587	38	20 526	757	773 372
Прочие требования к юридическим лицам	269 779	142 390	88 027	3 377	18 920	522 493
Прочие требования к физическим лицам	80	26 810	8 766	482	24 347	60 485
Непрофильные активы	-	8 094	2 397	735	-	11 226
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	8 979 111	7 473 551	1 099 010	334 584	784 609	18 670 865
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	49	110 849	190 425	140 989	661 236	1 103 548
Кредиты банкам	-	552	3 956	51 675	-	56 183
Кредиты юридическим лицам	49	69 153	176 777	81 928	466 339	794 246
Кредиты физическим лицам	-	41 144	9 692	7 386	194 897	253 119
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	105	32	-	2 000	2 137
Прочие резервы на возможные потери	-	4 379	19 191	15 804	43 647	83 021
Прочие требования к кредитным организациям	-	159	9	14 316	756	15 240
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 874	18 675	1 325	19 358	43 232
Прочие требования к физическим лицам	-	346	507	163	23 533	24 549
Непрофильные активы	-	1 082	908	551	-	2 541
Резервы на возможные потери	49	116 415	210 556	157 344	706 883	1 191 247

¹⁹ Подготовлена на основании формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2016 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 737 424	7 304 781	872 123	213 006	753 288	17 880 623
Кредиты банкам	1 359 645	116 833	3 017	17 594	-	1 497 089
Кредиты юридическим лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физическим лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	389 448	8 434	10 287	-	1 974	410 144
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719	-	50	-	-	770
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	388 729	8 434	10 237	-	1 974	409 374
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 210 095	131 460	77 450	3 561	38 273	1 460 839
Прочие требования к кредитным организациям	969 663	19 702	101	14	839	990 319
Прочие требования к юридическим лицам	240 357	84 764	69 370	3 096	18 091	415 678
Прочие требования к физическим лицам	75	26 994	7 978	451	19 343	54 842
Непрофильные активы	-	5 665	1 839	-	-	7 504
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	10 336 967	7 450 341	961 699	216 567	793 536	19 759 110
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	57	110 157	119 278	114 369	666 959	1 010 819
Кредиты банкам	-	19 159	1 028	9 677	-	29 863
Кредиты юридическим лицам	57	50 464	110 985	97 932	477 303	736 741
Кредиты физическим лицам	-	40 534	7 264	6 761	189 656	244 215
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	84	5 144	-	1 974	7 202
Прочие резервы на возможные потери	-	6 421	14 475	2 222	37 692	60 810
Прочие требования к кредитным организациям	-	3 814	26	7	839	4 686
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 269	14 008	2 067	18 173	36 517
Прочие требования к физическим лицам	-	339	442	148	18 678	19 607
Непрофильные активы	-	595	815	-	-	1 411
Резервы на возможные потери	57	117 258	139 712	116 591	706 624	1 080 243

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

млн руб.	01.10.2016	01.01.2016	Среднее значение за 9 мес'16
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 245 603	11 082 969	11 164 286
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 088 260	3 927 184	4 007 722
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 948 957	1 297 496	1 623 227
Условные обязательства кредитного характера	1 200 643	1 277 751	1 239 197
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	438 177	528 182	483 180
ПФИ всего, в том числе:	269 510	676 699	473 105
КРС	146 553	345 568	246 061
РСК	122 957	331 131	227 044
Средства на корреспондентских счетах	412 892	351 747	382 319
Прочее	949 050	964 536	956 792
Совокупный объем кредитного риска	20 553 092	20 106 564	20 329 828

Активы с просроченными сроками погашения
1 окт'16

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	16 943 130	813 543	237 774	70 160	58 965	446 644	1 300 761	1 103 548
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 223 382	774 622	223 065	67 854	56 668	427 035	1 248 735	1 052 031
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	112 636	20 505	12 914	-	-	7 591	8 683	8 642
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	36 332	3 221	1 791	130	594	706	25 119	25 119
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	546 613	-	-	-	-	-	371	126
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	19 093	14 559	4	2 176	1 703	10 676	17 164	16 941
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	4 688	636	-	-	-	636	608	608
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	360 159	901	-	-	-	901	2 137	2 137
Прочие требования	1 356 493	43 625	5 897	3 853	5 766	28 109	84 825	83 021
Непрофильные активы	11 226	-	-	-	-	-	2 541	2 541

1 янв'16								
млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 880 623	871 424	201 196	115 784	104 737	449 706	1 195 288	1 010 820
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 404 557	832 530	196 180	115 017	97 840	423 493	1 152 215	970 074
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	152 318	7 367	-	-	937	6 430	7 883	6 279
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 071	21 891	4 976	11	5 334	11 570	21 510	21 413
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	277 106	-	-	-	-	-	478	175
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	14 580	8 069	40	756	187	7 086	12 448	12 124
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 604	1 567	-	-	440	1 127	673	673
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	410 144	-	-	-	-	-	7 203	7 203
Прочие требования	1 460 839	38 836	4 996	4 326	6 511	23 004	59 033	60 810
Непрофильные активы	7 504	-	-	-	-	-	1 411	1 411

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 3.7% (3.8% по состоянию на 1 января 2016 года).

Ниже приведена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

1 окт'16					
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	469 059	121 311	33 344	36 902	277 502
Физические лица	343 139	115 118	36 816	22 063	169 142
Кредитные организации	1 345	1 345	-	-	-
Просроченная задолженность	813 543	237 774	70 160	58 965	446 644

1 янв'16					
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 614	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Просроченная задолженность	871 424	201 197	115 784	104 737	449 706

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В соответствии с политикой Банка необходимость принятия обеспечения по кредитам и объем обеспечения по кредитам зависит, в том числе, от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Как один из подходов к снижению рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

При учете в качестве обеспечения гарантий гарантами могут выступать: Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования, банки-контрагенты и АО «Корпорация «МСП». При этом гаранты должны удовлетворять необходимым требованиям по рейтингу вероятности дефолта.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п. 6.5 указанного документа.

<i>млн руб.</i>	1 окт'16	1 янв'16
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 041 990	10 323 660
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 365 554	3 611 993
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	628 965	325 020
Итого	15 036 509	14 260 673

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 октября 2016 года составило 636 151 млн руб. и 3 581 917 млн руб. соответственно. На 1 января 2016 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 475 265 млн руб. и 4 010 263 млн руб. соответственно.

О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличии у кредитных организаций обязательства по его возврату

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 9 месяцев 2016 года реализовано имущество на 339 млн руб., за 9 месяцев 2015 года – на 418 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

На 1 октября 2016 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 3 723 млрд руб., их доля в активах баланса – 17,1% (1 января 2016 года: 2 908 млрд руб. и 12,8% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 октября 2016 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 195 млрд руб., их доля в активах – 0,9% (1 января 2016 года: 149 млрд руб. и 0,7% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁰ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)²¹ за 9 месяцев 2016 года изменилась с 27,8% до 28,9% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

О производных финансовых инструментах

Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ.

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	160 844	350 548
Корректировка на соглашения о неттинге	(52 870)	(119 570)
Чистая величина текущего кредитного риска	107 974	230 978

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 9 месяцев 2016 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²², фактически использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 октября 2016 года составил 232 624 млн руб., при этом на 1 января 2016 года он составлял 451 976 млн руб. Данные активы 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 и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основной задачей является привлечение ликвидности. В течение 9 месяцев 2016 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам, так как обязательства по кредиту исполняются после удовлетворения требований по облигациям;
- выкупил младший транш облигаций, выпущенных ООО «Ипотечный агент СБ-2014»;

²⁰ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 № 139-И в действующей редакции.

²¹ Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

²² Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России № 312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

- принял на себя обязательство по номиналу выкупать ипотечные кредиты, попавшие в дефолт;
- принял на себя обязательство при снижении номинала непогашенных ипотечных кредитов ниже определенного лимита выкупить оставшиеся кредиты.

Данная сделка была реализована без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» не является аффилированным со Сбербанком лицом в рамках российского законодательства. Ниже приведена информация о стоимости активов, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

млн руб.	1 окт'16	Коэффициент риска	1 янв'16	Коэффициент риска
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	87	100%	139	100%
Итого	1 198	100%	1 250	100%

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

9.3. (9.4.) Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является безусловное обеспечение и своевременное выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Инструменты управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности внутри организаций – участников Группы осуществляется самостоятельно каждым участником Группы на основе единых стандартов, правил фондирования и размещения ресурсов, ограничений и полномочий, утвержденных решениями коллегиальных органов Сбербанка, с учетом специфики каждого участника Группы и требований локальных регуляторов.

Управление риском ликвидности осуществляется преимущественно посредством следующих инструментов:

- бизнес-планирование и разработка Плана фондирования;
- система лимитов и триггер-лимитов на риск-метрики, ограничивающие риск ликвидности;
- ценообразование продуктов;
- трансфертное ценообразование;
- система мотивации;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- поддержание буфера ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в условиях кризиса ликвидности.

Банк учитывает состояние ликвидности при управлении структурой баланса посредством учета риска ликвидности в ценообразовании продуктов, системе мотивации, а также при разработке новых продуктов и при заключении крупных сделок привлечения/размещения ресурсов.

В случае доступности нескольких инструментов финансирования с одинаковыми характеристиками в части сроков привлечения, объемов привлечения, времени на организацию, предпочтение отдается инструменту с наиболее низкой стоимостью (с учетом контроля риска концентрации и возможности привлечения).

В нормальных условиях ведения бизнеса используются ресурсы по мере повышения их стоимости (от более «дешевых» к более «дорогим»). В кризисных ситуациях приоритетными характеристиками для выбора источника фондирования являются срочность, объем и время организации финансирования.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Целью управления ликвидностью в чрезвычайных ситуациях являются:

- обеспечение способности и возможностей Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами в условиях кризиса ликвидности;
- обеспечение выполнения функций платежной системы (в качестве инфраструктуры финансового рынка);
- восстановление финансовой устойчивости Банка;
- минимизация негативного влияния кризиса ликвидности на финансовое состояние и деловую репутацию Банка и Группы.

Управление ликвидностью в Банке в условиях кризиса ликвидности основывается на следующих принципах:

- оперативность принятия решений;
- приоритет обеспечения платежеспособности Банка;
- согласованная единая стратегия коммуникаций.

План управления риском ликвидности призван обеспечить оперативное принятие решений по регулированию ликвидности за счет распределения функций и ответственности вовлеченных подразделений, описания процедуры принятия решений, а также утверждения перечня возможных экстренных мер по поддержанию ликвидности.

Возможность наступления кризиса ликвидности определяется в результате регулярного мониторинга и анализа текущей ситуации с ликвидностью, в том числе стресс-тестирования профиля ликвидности при регулярном общегрупповом стресс-тестировании, а также внепланового стресс-тестирования риска ликвидности/сценарного анализа, проводимого Казначейством.

Система показателей, характеризующих подверженность Сбербанка риску ликвидности

Для ограничения подверженности Банка рискам определена система показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов нести.

Для выполнения всех ограничений, установленных в рамках аппетита к риску, в Банке используется система предупреждающих лимитов, а также используется расширенный набор показателей, устанавливаемых КУАП или Казначейством Сбербанка.

По состоянию на 01.10.2016 Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 окт'16	1 янв'16
H2	мин 15%	мин 20%	144.7%	116.4%
H3	мин 50%	мин 55%	220.0%	154.4%
H4	макс 120%	макс 115%	57.5%	65.5%
LDR по Банку ²³	-	макс 109%	88.4%	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «не установлено» в сумме фактически просроченного платежа.

²³ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 октября 2016 года представлен ниже:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	487 376	-	-	-	-	-	487 376
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	860 031	46 875	20 010	22 447	6 632	-	955 995
в т.ч. обязательные резервы	62 123	46 875	20 010	22 447	6 632	-	158 087
Средства в кредитных организациях	425 624	-	-	-	-	-	425 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 927	42 859	20 628	67 007	17 895	-	194 316
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 507 868	1 558 561	1 736 690	4 975 385	6 704 734	459 892	16 943 130
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 891 841	-	-	-	-	764 252	2 656 093
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	764 252	764 252
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	712	649	78 328	109 481	192 753	-	381 923
Требования по текущему налогу	-	-	-	2	-	-	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	489 378	489 378
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 917	-	-	-	9 917
Прочие активы	201 766	31 948	16 784	46 253	45 800	4 941	347 492
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 421 145	1 680 892	1 882 357	5 220 575	6 967 814	1 718 463	22 891 246
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	5 480	1 055	67 793	500 000	-	574 328
Средства кредитных организаций	336 974	44 114	32 175	35 867	15 682	-	464 812
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 749 270	4 867 601	2 075 464	2 425 871	684 111	-	16 802 317
в т.ч. вклады физических лиц	2 905 117	4 061 119	1 792 622	1 441 825	175 345	-	10 376 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 609	37 028	15 157	40 885	22 394	-	121 073
Выпущенные долговые обязательства	122 381	317 427	137 966	57 048	49 439	-	684 261
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	61 872	61 872
Прочие обязательства	298 377	32 145	148	1 464	288	-	332 422
Обязательства до резервов на возможные потери	7 512 611	5 303 795	2 261 965	2 628 928	1 271 914	61 872	19 041 085
Чистый разрыв ликвидности	(2 091 466)	(3 622 903)	(379 608)	2 591 647	5 695 900	1 656 591	3 850 161
Совокупный разрыв ликвидности	(2 091 466)	(5 714 369)	(6 093 977)	(3 502 330)	2 193 570	3 850 161	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2016 года представлен ниже:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	732 790	-	-	-	-	-	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	-	586 685
в т.ч. обязательные резервы	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	-	118 363
Средства в кредитных организациях	355 985	-	-	-	-	-	355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	-	405 978
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 669 910	1 723 484	2 091 521	5 508 682	6 341 211	545 815	17 880 623
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 779 625	-	-	-	-	536 732	2 316 357
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	536 732	536 732
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	8 324	21 050	192 695	214 403	-	436 472
Требования по текущему налогу	-	-	-	19 774	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	467 474	467 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 881	-	-	-	9 881
Прочие активы	376 458	16 976	14 967	37 729	39 053	20 533	505 716
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 505 637	1 828 574	2 308 029	5 858 405	6 646 536	1 570 554	23 717 735
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 858	3 117	262 014	500 000	-	768 989
Средства кредитных организаций	359 992	113 824	59 296	61 815	23 437	-	618 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	-	17 722 423
в т.ч. вклады физических лиц	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	-	10 221 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	-	228 167
Выпущенные долговые обязательства	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	-	647 694
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 404	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
Обязательства до резервов на возможные потери	7 634 872	5 023 816	3 246 792	2 658 700	1 680 669	96 107	20 340 956
Чистый разрыв ликвидности	(2 129 235)	(3 195 242)	(938 763)	3 199 705	4 965 867	1 474 447	3 376 779
Совокупный разрыв ликвидности	(2 129 235)	(5 324 477)	(6 263 240)	(3 063 535)	1 902 332	3 376 779	-

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Совокупный разрыв ликвидности увеличился на сроках от 1 до 6 месяцев и от 1 года до 3 лет. Изменения связаны в основном с уменьшением среднего срока средств клиентов (на горизонте 1-6 месяцев) и с увеличением срочности портфеля кредитов клиентам (на горизонте от 1 года до 3 лет). Также стоит отметить сезонное сокращение наличных денежных средств и увеличение остатков на счетах в Банке России вследствие повышения норматива обязательных резервов.

9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

1 окт'16					
<i>млн руб.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Страны «группы развитых стран»²⁴</i>	<i>Другие Страны</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Средства в кредитных организациях	9 355	285	411 113	4 871	425 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 742	113	9 442	67 019	194 316
Чистая ссудная задолженность	13 688 439	292 331	436 484	1 422 328	15 839 582
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 993 076	55 460	287 556	320 001	2 656 093
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	360 926	-	18 778	2 219	381 923
1 янв'16					
<i>млн руб.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Страны «группы развитых стран»</i>	<i>Другие Страны</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	-	436 472

²⁴ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

9.5. (9.6.) Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Товарный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги/контрагента по сделке (связанного имени)²⁵, при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Управление рыночными рисками в Группе происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Лимиты разделяются по способам оценки рисков на следующие категории: позиционные лимиты, включая лимиты чувствительности к факторам рисков (брутто и нетто); лимиты потерь; лимиты на стресс-тест; прочие ограничения. Порядок расчёта метрик рыночного риска определён «Методикой расчета метрик рыночного риска Группы».

Контроль оценки стоимости финансовых инструментов в рамках процесса управления рисками определён в «Регламенте независимой верификации цен в Группе Сбербанк». В Банке производится регулярная верификация рыночных данных и параметров моделей, используемых для оценки справедливой стоимости и величины риска позиций, с целью контроля качества оценки позиций.

Оценку уровня рыночных рисков по торговым позициям Банк осуществляет на основании методики VaR (Value At Risk) методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменениями цен отдельных инструментов, не обусловленными изменением общей рыночной ситуации.

Величина рыночного риска²⁶:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1 окт'16	1 янв'16	1 окт'16	1 янв'16
Рыночный риск	89.5	96.7	3.1%	3.6%
по портфелю долговых ценных бумаг	92.4	83.5	3.2%	3.1%
фондовый риск	0.0	0.0	0.0%	0.0%
валютный риск	3.1	13.2	0.1%	0.5%
товарный риск	0.1	0.1	0.0%	0.0%
эффект диверсификации вложений	(6.1)	(0.1)	(0.2%)	0.0%

Уменьшение величины рыночного риска на 1 октября 2016 года по сравнению с началом года вызвано значительным уменьшением позиции в валютах.

Отсутствие фондового риска обусловлено ликвидацией позиций по акциям в торговом портфеле на балансе Сбербанка в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

²⁵ Компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента.

²⁶ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 октября 2016 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	231		
Еврооблигации Российской Федерации	2	78	7
Корпоративные облигации российских организаций	29	54	10
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	29	8
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций		2	
Облигации субъектов РФ	5		
Итого	268	163	25

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 января 2016 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	197		
Еврооблигации Российской Федерации	3	120	9
Корпоративные облигации российских организаций	20	67	14
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	28	7
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций		4	
Облигации субъектов РФ	5		1
Итого	228	219	31

9.6. (9.7.) Процентный и валютный риски банковской книги

Процентный риск банковской книги

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета от апреля 2016 года.

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 октября 2016 года в сравнении с 1 октября 2015 года²⁷:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 окт'16	1 окт'15	1 окт'16	1 окт'15
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	103 147	140 418	(103 147)	(140 418)
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(11 442)	(22 858)	11 442	22 858
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(1 519)	(1 305)	1 519	1 305

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется замещением государственного финансирования срочными средствами физических и юридических лиц.

Изменение процентного риска в американских долларах объясняется уменьшением объема средств в банках.

²⁷ Данные по процентному риску банковской книги в рублях приведены по ПАО Сбербанк.

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП банка и управляет открытой валютной позицией банковской книги с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции расчетами СПОТ, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге ²⁸:

Валюта	1 окт'16			1 янв'16		
	Доллары США	Евро	Украинские гривны	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
Величина ОВП, млн. руб.	6 655	(28 002)	4 894 ²⁹	73 190	11 175	9 928
Величина ОВП, % от капитала	0.23%	0.97%	0.17	2.8	0.4	0.4

²⁸ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 124-И.

²⁹ Открытая валютная позиция в украинских гривнах на 1 января 2016 года составляла 119 млн. руб.

9.7. (9.8.) Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 октября 2016 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	344 840	22 719	25 109	94 708	487 376
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	955 861	63	71	-	955 995
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	2 053	281 635	71 056	71 169	425 913
<i>Резервы на возможные потери</i>					(289)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 110	24 095	1 267	-	33 472
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11 968 345	4 243 312	619 903	111 570	16 943 130
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 103 548)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ³⁰	1 874 947	694 648	114 294	1 736	2 685 625
<i>Резервы на возможные потери</i>					(29 532)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	229 992	147 216	6 820	-	384 028
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 105)
Требования по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 507	-	-	-	489 507
<i>Резервы на возможные потери</i>					(129)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 329	-	-	-	12 329
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 412)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	292 011	41 033	63 531	3 595	400 170
<i>Резервы на возможные потери</i>					(52 678)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 177 997	5 454 721	902 051	282 778	22 817 547
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 190 693)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	574 328	-	-	-	574 328
Средства кредитных организаций	185 149	112 550	147 175	19 938	464 812
Средства клиентов	10 665 041	4 949 927	995 869	191 480	16 802 317
Выпущенные долговые обязательства	654 617	25 873	3 771	-	684 261
Отложенное налоговое обязательство	61 872				61 872
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	216 958	109 588	4 124	1 198	331 868
Обязательства до резервов на возможные потери	12 357 965	5 197 938	1 150 939	212 616	18 919 458
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					554
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					37 186
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	-89 488	4 454	175 932	-51 127	39 771

³⁰ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением Банка России № 385-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	629 548	52 736	24 752	25 754	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 533	73	80	-	586 685
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	3 488	280 791	25 677	46 035	355 990
<i>Резервы на возможные потери</i>					(6)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 772	24 657	-	-	55 430
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 154 510	4 957 919	608 218	159 976	17 880 623
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 010 820)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 523 675	691 574	114 451	1 551	2 331 252
<i>Резервы на возможные потери</i>					(14 896)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 249	176 760	7 640	-	443 649
<i>Резервы на возможные потери</i>					(7 177)
Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 615	-	-	-	467 615
<i>Резервы на возможные потери</i>					(141)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 151	-	-	-	11 151
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 270)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	435 547	47 649	66 018	2 193	551 407
<i>Резервы на возможные потери</i>					(45 691)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 121 862	6 232 160	846 836	235 508	23 436 366
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 080 000)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	768 989
Средства кредитных организаций	323 780	180 546	93 920	20 118	618 364
Средства клиентов	10 542 187	5 670 214	1 215 969	294 053	17 722 423
Выпущенные долговые обязательства	610 390	33 391	3 913	-	647 694
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	146 885	104 585	4 397	700	256 567
Обязательства до резервов на возможные потери	12 490 984	5 988 736	1 318 199	314 870	20 112 790
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					37 805
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(266 274)	(213 640)	508 943	93 353	122 381

9.8. (9.14.) Операционный риск

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Чистые процентные доходы	879 687	822 442
Чистые непроцентные доходы	331 968	267 175
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 211 655	1 089 617

9.9. (–) Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение лидирующего положения Группы Банка на рынке банковских и финансовых услуг;
- рост рыночной стоимости (капитализации) и конкурентоспособности Банка;
- получение Банком дохода от участия в юридических лицах;
- решение социально значимых задач, стоящих перед Банком.

По состоянию на 1 октября 2016 года размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 793 958 млн рублей.

млн руб.	1 окт'16	1 янв'16
Вложения в акции	437 316	377 781
Вложения в доли в уставном капитале	356 642	180 734
Итого,	793 958	558 515
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	764 252	536 732

Финансовые результаты по операциям с данными ценными бумагами приводятся в таблице ниже:

млн руб.	9 мес'16	9 мес'15 ³¹
Размер прибыли (убытка) от продажи	17	(4 757)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	(14 636)	(8 405)
Доходы (дивиденды) полученные	8 594	3 295
Реализованные доходы	(6 025)	(9 867)
Нереализованная переоценка	7 910	9 462

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2016 года представлен в следующей таблице:

млн руб.	Сумма вложений ³²	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	231 525	138 915	60
Добавочный капитал (существенные)	467 802	187 121	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

³¹ Сопоставимые данные за 9 месяцев 2015 года не аудировались.

³² В соответствии с Положением Банка России 395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов.

Данные по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сумма вложений	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств
<i>млн руб.</i>			
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	152 164	60 866	40
Добавочный капитал (существенные)	355 228	213 137	60
Дополнительный капитал (существенные)	8	3	40

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора,
главного бухгалтера - директора Управления
бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.В. Полетаев

А.Е. Миненко



30 ноября 2016

Директор акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
30 ноября 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 63 (шестьдесят три) листа.