Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года

и Аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») за 1 полугодие 2018 года была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2018 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2018 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2018 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2018 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф:+7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми в Российской Федерации к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2018 года, утвержденный уполномоченным органом управления Банка и содержащий промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка и наше аудиторское заключение по данной отчетности. Прочая информация не включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка и наше аудиторское заключение по данной отчетности. Ожидается, что указанная выше прочая информация будет предоставлена нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

АО "ПВК Аудит"

30 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

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

117997, Российская Федерация, г.Москва, ул.Вавилова, д.19

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за номером 1027700148431

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

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства		619 977 943	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		960 343 564	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		168 712 207	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях		297 851 443	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	183 430 699	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	18 349 881 952	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	2 685 864 101	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		711 540 752	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	655 590 846	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	372 664
9	Отложенный налоговый актив		26 856 707	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		479 551 841	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		10 827 311	11 364 582
12	Прочие активы		354 364 230	251 808 469
13	Всего активов		24 624 540 637	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		579 046 413	591 164 171
15	Средства кредитных организаций		371 003 112	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	18 862 280 754	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 037 931 252	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		81 023 532	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства		590 732 338	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		612 025 604	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		74 867 454	62 686 684
23	Всего обязательств		21 170 979 207	19 799 772 207
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
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		25 810 463	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36 366 373	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 090 421	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 695 349 306	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	397 783 210	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 453 561 430	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 712 566 555	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 445 102 404	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф (подпись)
(Ф.И.О.)

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

М.С. Ратинский (подпись)
(Ф.И.О.)

Место печати

"30" августа 2018 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 015 179 185	996 823 387
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		56 365 692	57 140 609
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		871 180 325	867 677 138
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		87 633 168	72 005 639
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	339 810 354	376 391 107
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		29 071 756	25 039 466
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		292 536 620	330 638 891
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		18 201 978	20 712 750
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		675 368 831	620 432 280
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:		-71 411 354	-108 371 795
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3 346 855	-9 443 138
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		603 957 477	512 060 485
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 589 140	10 823 056
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 380 674	18 725 981
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2 265	-7 109
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14 181 155	29 293 604
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-9 735 947	-15 338 968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		958 315	-86 294
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		14 092 088	5 998 691
14	Комиссионные доходы	6.4	231 453 666	186 260 936
15	Комиссионные расходы	6.4	36 452 173	25 683 161
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.3	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.4	1 575 288	358 243
18	Изменение резерва по прочим потерям		-52 824 394	-29 342 593
19	Прочие операционные доходы		26 550 756	22 012 765
20	Чистые доходы (расходы)		833 723 780	715 075 636
21	Операционные расходы	6.5	317 815 539	289 281 341
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1	515 908 241	425 794 295
23	Возмещение (расход) по налогам		118 125 031	108 830 458
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		397 800 311	316 983 628
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-17 101	-19 791
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	397 783 210	316 963 837

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	397 783 210	316 963 837
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 627 013	-1 368 674
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-4 554 574	-1 701 844
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-1 072 439	333 170
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-986 983	387 762
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 640 030	-1 756 436
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-26 468 812	-3 331 428
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-26 468 812	-3 331 428
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 388 147	-193 570
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-28 856 959	-3 137 858
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-33 496 989	-4 894 294
10	Финансовый результат за отчетный период		364 286 221	312 069 543

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

"30" августа 2018 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	236 765 070	236 765 070	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 750 016 728	2 656 239 740	33, 34
2.1	прошлых лет		2 750 016 728	2 341 459 055	33
2.2	отчетного года		0	314 780 685	34
3	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		2 990 309 227	2 896 532 239	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		75 698 249	60 755 720	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8.2	136 113 330	109 223 621	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	88 733 800	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		211 811 579	258 713 141	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 778 497 648	2 637 819 098	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	88 733 800	6, 10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	88 733 800	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 778 497 648	2 637 819 098	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		609 521 657	583 971 028	10, 16, 24, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		426 203 360	532 754 200	16, 24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		65 913 391	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 101 638 408	1 116 725 228	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		107 942 881	83 894 849	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		159 027	2 542 869	12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		159 027	133 540	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выбывшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		108 101 908	86 437 718	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		993 536 500	1 030 287 510	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 772 034 148	3 668 106 608	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.3	25 916 478 356	24 657 847 239	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.3	25 916 478 356	24 657 847 239	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.3	25 922 716 994	24 688 868 103	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.4	10.721	10.698	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.4	10.721	10.698	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8.4	14.551	14.857	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		275 422 355	260 400 405	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		26 856 707	21 311 178	9
Ограничения на включения 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	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.sberbank.com

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.1, 8.2	2 778 497 648	3 084 066 554	2 637 819 098	2 683 290 510
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		26 122 542 830	24 801 477 614	24 437 027 503	23 599 613 334
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.6	12.4	10.8	11.4

<1> Данные не аудировались.

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	2 970 000.00	120 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль
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 предупреждению 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	SB 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	120 000 000.00	160 000 000.00	26 183 360.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; российский рубль	1.00; доллар 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 ухудшающим 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	XS0935311240	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	62 756 500.00	62 756 500.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1.00; доллар США	1.00; доллар США	1.00; 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	02.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	02.01.2026
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)	перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно ухуд-им усл-ия эмиссии для сторон договора	перв/ дата воз-ой реал-ции права доср/ выкупа - 26.02.2019; доп/ воз-ть с согласия БР доср. Пог-ия инср-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инстр-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. 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 Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н1.1 Банка меньше 2% на отч.дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и зак-но	зн-ие Н1.1, рассч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но
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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

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

М.С. Ратинский _____
(Ф.И.О.) (подпись)

"30" августа 2018 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года

Кредитной организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	67 760 844	0	228 054 226	39 900 064	45 400 901	0	0	3 527 429	0	2 444 277 421	2 828 920 885
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		67 760 844	0	228 054 226	39 900 064	45 400 901	0	0	3 527 429	0	2 444 277 421	2 828 920 885
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-3 137 858	-2 089 607	333 170	0	0	0	316 963 837	312 069 542
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	316 963 837	316 963 837
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-3 137 858	-2 089 607	333 170	0	0	0	0	-4 894 295
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	916 455	916 455
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-135 521 688	-135 521 688
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-129 521 688	-129 521 688
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 000 000	-6 000 000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	228 107	228 107
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	67 760 844	0	228 054 226	36 762 206	43 311 294	333 170	0	3 527 429	0	2 626 864 132	3 006 613 301
13	Данные на начало отчетного года	7	67 760 844	0	228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982	0	3 527 429	0	2 965 221 828	3 359 147 732
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		67 760 844	0	228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982	0	3 527 429	0	2 965 221 828	3 359 147 732
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-28 856 960	-3 567 591	-1 072 439	0	0	0	397 783 210	364 286 220
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	397 783 210	397 783 210
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-28 856 960	-3 567 591	-1 072 439	0	0	0	0	-33 496 990
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 140 416	1 140 416
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-271 043 376	-271 043 376
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-259 043 376	-259 043 376
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12 000 000	-12 000 000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 438	30 438
24	Данные за отчетный период	7	67 760 844	0	228 054 226	25 810 463	36 366 373	-1 090 421	0	3 527 429	0	3 093 132 516	3 453 561 430

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) **(подпись)**

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

„30" августа 2018 г.

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				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	10.7			10.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	10.7			10.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	14.6			14.9		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) <1>		3.0	10.7					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.2	15.0	154.1			161.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.2	50.0	269.2			263.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.2	120.0	61.5			57.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.1			16.6		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	127.3			115.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3			0.4		
13	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	10.2			13.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.3			6.9		

<1> Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	24 624 540 637
2	Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправкам 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)		55 826 572
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-86 499 596
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 738 347 577
7	Прочие поправки		209 672 360
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26 122 542 830

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		23 445 442 358
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		211 811 579
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		23 233 630 779
	Риск по операциям ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		51 566 703
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		87 260 650
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		17 935 945
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		151 747 429
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 085 316 641
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		96 442 918
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		9 943 322
15	Величина кредитного риска на контрагента по 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:		998 817 045
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 465 370 062
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-272 977 514
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 738 347 577
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 778 497 648
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		26 122 542 830
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.6	10.6

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратицкий**
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

„30" августа 2018 г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» СБЕРБАНК г. Москва

Банковская отчетность

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 июля 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 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	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,		577 714 589	508 416 884
1.1.1	проценты полученные		1 009 818 669	977 513 544
1.1.2	проценты уплаченные		-312 034 107	-352 319 628
1.1.3	комиссии полученные		231 121 815	186 402 519
1.1.4	комиссии уплаченные		-35 917 005	-26 049 083
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		3 214 920	-4 992 482
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		14 181 155	29 293 604
1.1.8	прочие операционные доходы		27 885 186	23 111 923
1.1.9	операционные расходы		-237 690 694	-211 369 959
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-122 865 350	-113 173 554
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-229 530 666	-481 151 801
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10 053 711	579 201
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-56 426 880	1 453 481
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-629 132 300	-418 594 779
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-99 432 630	-73 985 101
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-12 117 758	9 658 853
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-99 834 779	-31 893 172
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		685 945 881	33 879 418
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		12 767 711	-13 994 960
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-21 246 200	11 745 258
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		348 183 923	27 265 083
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"		-720 763 942	-612 160 194
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		526 986 362	333 212 827
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-67 582 801	-159 599 583
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		79 426 774	78 988 145
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28 405 470	-31 619 394
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 588 134	2 391 923
2.7	Дивиденды полученные		12 646 615	4 131 609
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-192 104 328	-384 654 667
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	-42 741	-135 034 641
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-42 741	-135 034 641
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		42 702 140	-7 761 675
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		198 738 994	-500 185 900
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 510 721 749	1 775 146 807
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 709 460 743	1 274 960 907

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк Г.О. Греф _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк М.С. Ратинский _____
(Ф.И.О.) (подпись)

"30" августа 2018 г.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 1 полугодие 2018 года

Содержание[1]

1. **Общая информация** 4
2. **Банковская Группа ПАО Сбербанк** 4
3. **Краткая характеристика деятельности Банка** 4
   - 3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности 4
   - 3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли 5
4. **Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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 6
5. **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу** 7
   - 5.1. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 7
   - 5.2. (5.3.) Чистая ссудная задолженность 7
   - 5.3. (5.4.) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 8
   - 5.4. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 9
   - 5.5. (-) Раскрытия по справедливой стоимости 9
   - 5.6. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 11
6. **Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах** 12
   - 6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов 12
   - 6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств 12
   - 6.3. (6.3.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 12
   - 6.4. (6.4.) Комиссионные доходы и расходы 13
   - 6.5. (6.5.) Операционные расходы 13
7. **(-) Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале** 14
8. **Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков** 15
   - 8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала) 15
   - 8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 июля 2018 года 16
   - 8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска 17
   - 8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала 17
   - 8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды 19
   - 8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага 19
9. **Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления** 20
   - 9.1. (9.2.) Кредитный риск 20
   - 9.2. (9.4.) Риск ликвидности 24
   - 9.3. (9.5.) Страновой риск 27
   - 9.4. (9.6.) Рыночные риски 27
   - 9.5. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют 30
   - 9.6. (9.13.) Операционный риск 32
10. **Информация об операциях со связанными с Банком сторонами** 33

[1] В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год.

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности[2] ПАО Сбербанк[3] за 1 полугодие 2018 года, начинающееся 1 января 2018 года и заканчивающееся 30 июня 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации[4];
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности[5], а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета[6], и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк[7], если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года[8];
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

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.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Сбербанка размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

---

[2] Далее – промежуточная отчетность

[3] Далее по тексту – Сбербанк, Банк

[4] Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

[5] Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-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

[8] Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 июля 2018 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2018 года

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 ПАО Сбербанк

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО[9], об основных показателях деятельности Группы, отражена в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85 % Denizbank A.S. (Denizbank). В соответствии с подписанным соглашением стоимость 99,85 % акций составляет 14,6 миллиардов турецких лир. Расчеты по сделке пройдут по механизму «locked box». Цена основана на консолидированном собственном капитале Denizbank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD выплатит процент на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке будут произведены в долларах США, и договор включает элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии для целей расчетов по сделке внутри определенного диапазона. Как часть сделки Emirates NBD приобретет у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам Denizbank, ранее предоставленным Сбербанком. После закрытия сделки Сбербанк перестанет быть акционером Denizbank. Закрытие сделки должно быть одобрено регулирующими органами Турции, России, Объединенных Арабских Эмиратов и других государств, в которых работает Denizbank. Ожидается, что сделка будет закрыта в 2018 году.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 1 полугодие 2018 года со следующими экономическими показателями[10]:

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Активы	24 624 541	23 158 920
Капитал[11]	3 772 034	3 668 107

	за 1 полугодие 2018 года	***за 1 полугодие 2017 года***
Прибыль до налогообложения	515 908	425 794
Прибыль после налогообложения	397 783	316 964

Активы Банка в 1 полугодии 2018 года увеличились на 1 465 621 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности, объема размещенных средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

[9] МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

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

[11] Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение №395-П). Капитал на 01 января 2018 рассчитан с учетом постепенного перехода (в течение 5 лет), начиная с 2014 года, на требования Базель III в части учета вложений в акции финансовых компаний, переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов

Капитал по состоянию на 1 июля 2018 года увеличился на 103 927 млн руб. по сравнению с 1 января 2018 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль. Также частично рост капитала связан с положительным эффектом от внедрения методики оценки кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

С 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением Банк оценивает кредитный риск с использованием подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 июля 2018 года		***на 1 января 2018 года***	
	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 Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли

8 июня 2018 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 12,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2017 года составила 271 043 млн руб.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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 №579-П[12], а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

4.2. (4.3.) Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- изменена периодичность переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также недвижимости временно не используемой в основной деятельности;
- изменены подходы к определению срока полезного использования по объектам капитальных вложений в арендованные объекты основных средств, переданных в эксплуатацию с 1 января 2018 года;
- изменены критерии существенности для признания условных обязательств некредитного характера;
- изменен порог существенности продаж из категории ценных бумаг «удерживаемых до погашения».

[12] Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. (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.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Производные финансовые инструменты	95 921	62 547
Долговые ценные бумаги	87 510	28 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**183 431**	**91 469**

5.2. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 622 880	64.8	11 769 505	63.4
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	5 492 691	28.2	4 925 822	26.5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 373 454	7.0	1 864 970	10.1
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	**19 489 025**	**100.0**	**18 560 297**	**100.0**
Резервы на возможные потери	(1 139 143)	5.8	(1 094 186)	5.9
Чистая ссудная задолженность	**18 349 882**		**17 466 111**	

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

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Физические лица	5 492 691	30.3	4 925 822	29.5
Нефтегазовая промышленность	1 661 672	9.2	1 612 726	9.7
Металлургия	1 447 495	8.0	1 251 164	7.5
Операции с недвижимым имуществом	1 440 896	7.9	1 324 035	7.9
Торговля	1 144 095	6.3	1 118 737	6.7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	890 089	4.9	786 562	4.7
Телекоммуникации	837 807	4.6	802 020	4.8
Услуги	810 648	4.5	738 097	4.4
Машиностроение	799 042	4.4	739 651	4.4
Энергетика	737 259	4.1	691 304	4.1
Строительство	610 202	3.4	624 464	3.7
Химическая промышленность	562 886	3.1	508 028	3.0
Государственные и муниципальные учреждения РФ	554 886	3.1	730 986	4.4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	525 999	2.9	334 634	2.0
Деревообрабатывающая промышленность	85 468	0.5	78 413	0.5
Прочее	514 436	2.8	428 684	2.6
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**18 115 571**	**100.0**	**16 695 327**	**100.0**

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

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Финансирование текущей деятельности	9 345 349	74.0	8 531 747	72.4
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 269 302	25.9	3 187 234	27.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 308	0.1	7 057	0.1
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	921	0.0	43 467	0.4
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**12 622 880**	**100.0**	**11 769 505**	**100.0**

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

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***уд. вес, %***	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*	***уд. вес, %***
Ипотечные кредиты	3 060 376	55.7	2 764 474	56.1
На потребительские цели	2 429 105	44.2	2 156 530	43.8
Автокредиты	3 210	0.1	4 818	0.1
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**5 492 691**	**100.0**	**4 925 822**	**100.0**

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

5.3. (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.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Российские государственные облигации	1 380 849	1 301 897
Корпоративные облигации	240 529	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	222 446	260 894
Облигации Банка России	90 845	10 160
Акции	27 507	27 979
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	11 679	11 883
Операции прочего участия	501	503
Еврооблигации иностранных государств	-	534
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	**1 974 323**	**1 853 400**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	856 340	776 220
Резерв	(144 799)	(111 755)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**2 685 864**	**2 517 865**

5.4. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	*за 1 полугодие 2018 года (на 1 июля 2018 года)*	*за 2017 год (на 1 января 2018 года)*
Корпоративные облигации	476 424	421 325
Резерв	(1 543)	(1 524)
Облигации субъектов РФ	121 767	113 125
Российские государственные облигации	40 191	87 396
Еврооблигации иностранных государств	19 949	27 911
Резерв	(1 197)	(2 791)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**655 591**	**645 442**

5.5. (-) Раскрытия по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2018 года:

млн руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**84 348**	**99 083**	**-**	**183 431**
Производные финансовые инструменты	-	95 921	-	95 921
Облигации Банка России	55 363	-	-	55 363
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	22 222	1 725	-	23 947
Корпоративные облигации	5 460	1 416	-	6 876
Российские государственные облигации	1 231	-	-	1 231
Еврооблигации иностранных государств	72	-	-	72
Облигации субъектов РФ	-	21	-	21
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	**1 850 942**	**79 659**	**43 222**	**1 973 822**
Российские государственные облигации	1 349 776	31 073	-	1 380 849
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	211 937	10 509	-	222 446
Корпоративные облигации	162 254	38 076	40 199	240 529
Акции	24 451	-	3 023	27 474
Облигации субъектов РФ	11 679	-	-	11 679
Облигации Банка России	90 845	-	-	90 845
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**10 827**	**10 827**
Здания, кроме передвижных	**-**	**-**	**228 314**	**228 314**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 935 290**	**178 742**	**282 363**	**2 396 394**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	81 024	-	81 024
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**81 024**	**-**	**81 024**

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

млн руб. (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**23 916**	**67 553**	**-**	**91 469**
Производные финансовые инструменты	-	62 547	-	62 547
Корпоративные облигации	11 248	3 816	-	15 064
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	12 347	1 190	-	13 537
Российские государственные облигации	290	-	-	290
Облигации субъектов РФ	31	-	-	31
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	**1 791 296**	**13 090**	**48 511**	**1 852 897**
Российские государственные облигации	1 301 897	-	-	1 301 897
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	258 128	2 766	-	260 894
Корпоративные облигации	183 653	10 324	45 606	239 583
Акции	25 041	-	2 905	27 946
Облигации субъектов РФ	11 883	-	-	11 883
Облигации Банка России	10 160	-	-	10 160
Еврооблигации иностранных государств	534	-	-	534
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**11 365**	**11 365**
Здания, кроме передвижных	**-**	**-**	**235 289**	**235 289**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 815 212**	**80 643**	**295 165**	**2 191 020**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	82 401	-	82 401
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**82 401**	**-**	**82 401**

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также операции прочего участия на 1 июля 2018 года составили 712 042 млн руб. (на 1 января – 664 968 млн руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях может применяться модель, основанная на методе DCF, в том случае, когда невозможно получить рыночные данные.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течении 1 полугодия 2018 года:

		Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2
млн руб.	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-
Имеющиеся в наличии для продажи	65 515	-
Итого переводов ценных бумаг	**65 536**	**-**

Ценные бумаги переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Ценные бумаги переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

5.6. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**12 037 932**	**11 777 377**
срочные вклады	9 188 123	9 161 756
текущие счета/счета до востребования	2 849 809	2 615 621
Корпоративные клиенты	**6 716 123**	**5 858 554**
срочные депозиты	3 319 112	2 772 160
текущие счета/счета до востребования	2 777 575	2 513 911
международные займы	611 540	572 483
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	7 896	-
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	**108 226**	**106 689**
средства физических лиц	104 007	97 766
средства юридических лиц	4 219	8 923
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**18 862 281**	**17 742 620**

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	***за 1 полугодие 2018 года*** *(на 1 июля 2018 года)*	***за 2017 год*** *(на 1 января 2018 года)*
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	611 540	572 483
Несубординированные займы	360 513	342 083
Субординированные займы	251 027	230 400
Международные займы	**611 540**	**572 483**

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

млн руб.	*за 1 полугодие 2018 года*	*за 1 полугодие 2017 года*
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	**871 180**	**867 677**
Кредиты юридическим лицам	499 009	520 903
Кредиты физическим лицам	349 545	325 448
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	18 945	13 245
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	3 681	8 081
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	**87 633**	**72 005**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64 953	55 404
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 229	15 702
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 451	899
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	**56 366**	**57 141**
Кредиты банкам	49 504	49 962
Средства в Банке России	5 510	6 396
Корреспондентские счета НОСТРО	1 352	783
Процентные доходы	**1 015 179**	**996 823**

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

млн руб.	*за 1 полугодие 2018 года*	*за 1 полугодие 2017 года*
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	**292 536**	**330 639**
Срочные депозиты физических лиц	186 994	222 187
Срочные депозиты юридических лиц	60 549	56 987
Расчетные счета юридических лиц	16 841	24 763
Международные займы	14 701	15 534
Счета до востребования физических лиц	11 498	9 452
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 953	1 716
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	**29 072**	**25 039**
Субординированные займы Банка России	16 116	16 116
Срочные депозиты банков	9 877	4 560
Депозиты Банка России	2 619	3 522
Корреспондентские счета ЛОРО	460	841
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**18 202**	**20 713**
Процентные расходы	**339 810**	**376 391**

6.3. (6.3.) Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты

млн руб.	*за 1 полугодие 2018 года*	*за 1 полугодие 2017 года*
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 692)	(14 398)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 956	(941)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(9 736)	**(15 339)**

6.4. (6.4.) Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	*за 1 полугодие 2018 года*	*за 1 полугодие 2017 года*
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	123 023	111 435
Расчетные операции	54 204	27 432
Ведение счетов	7 324	7 456
Банковские гарантии	7 040	6 506
Обслуживание по тарифным планам	5 594	5 911
Операции инкассации	6 564	3 122
Кассовые операции	5 964	4 997
Валютный контроль	3 322	2 732
Торговое финансирование и документарные операции	2 246	1 790
Обслуживание бюджетных средств	2 367	2 568
Операции с ценными бумагами	1 423	1 056
Аренда сейфов и банковских ячеек	907	792
Операции с иностранной валютой	913	1 109
Агентские и прочие услуги	398	5 571
Доход по договорам банковского обслуживания	131	163
Прочие	10 034	3 621
Комиссионные доходы	**231 454**	**186 261**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	33 254	22 965
Расчетные операции - расход	1 013	937
Инкассация	163	135
Прочие	2 022	1 646
Комиссионные расходы	**36 452**	**25 683**
Чистые комиссионные доходы	**195 002**	**160 578**

6.5. (6.5.) Операционные расходы

млн руб.	*за 1 полугодие 2018 года*	*за 1 полугодие 2017 года*
Расходы на содержание персонала	166 136	149 765
Административно-хозяйственные расходы	51 141	46 108
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	35 223	26 283
Амортизация	28 426	28 617
Прочие операционные расходы	25 947	21 526
Расходы от реализации собственных прав требования	10 943	16 982
Операционные расходы	**317 816**	**289 281**

7. (-)Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

млн руб.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство/увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 года (неаудированные данные)	**67 761**	**228 054**	**45 401**	**39 900**	**-**	**3 527**	**2 444 277**	**-**	**2 828 921**
Изменения в составе собственных средств акционеров за 1 полугодие 2017года (неаудированные данные)									
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(135 522)	-	**(135 522)**
Восстановление невостребованных акционерами дивидендов в течении установленного срока							228		**228**
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	917	-	**917**
Прибыль / (убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-	**316 964**	**316 964**
Прочий совокупный доход / (убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	(2 090)	(3 138)	333	-	-	-	**(4 895)**
Остаток на 1 июля 2017 года	**67 761**	**228 054**	**43 311**	**36 762**	**333**	**3 527**	**2 309 900**	**316 964**	**3 006 613**
Остаток на 1 января 2018 года	**67 761**	**228 054**	**39 934**	**54 667**	**(18)**	**3 527**	**2 965 222**	**-**	**3 359 148**
Изменения в составе собственных средств акционеров за 1 полугодие 2018 года									
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(271 043)	-	**(271 043)**
Восстановление невостребованных акционерами дивидендов в течении установленного срока	-	-	-	-	-	-	30	-	**30**
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	1 141	-	**1 141**
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	**397 783**	**397 783**
Прочий совокупный доход / (убыток) за период	-	-	(3 568)	(28 857)	(1 072)	-	-	-	**(33 497)**
Остаток на 1 июля 2018 года	**67 761**	**228 054**	**36 366**	**25 810**	**(1 090)**	**3 527**	**2 695 350**	**397 783**	**3 453 561**

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

млн руб.	*на 1 июля 2018 года*	*на 1 января 2018 года*
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)	-	314 781
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 750 017	2 341 459
Нематериальные активы	(75 698)	(71 264)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(136 113)	(187 449)
Базовый капитал	**2 778 498**	**2 637 819**
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	**2 778 498**	**2 637 819**
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	36 367	39 934
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	370 142	351 337
Субординированные кредиты	570 196	666 430
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	20	25
Положительная разница между величиной резервов и величиной ожидаемых потерь	65 913	-
Предоставленные субординированные кредиты	(107 935)	(84 925)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(167)	(1 513)
Дополнительный капитал	**993 536**	**1 030 288**
Собственные средства (капитал)	**3 772 034**	**3 668 107**

8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 июля 2018 года

млн руб.	***Бухгалтерский баланс ф. 0409806***	***Номер строки***	***Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808***	***Номер строки***
Источники базового капитала	**2 994 691**		**2 990 309**	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход	295 815	24,26	236 765	1
обыкновенные акции	-	-	*236 765*	1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	3 527	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	34	-	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 695 349	33	2 750 017	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	**(642 522)**	-	**(211 811)**	**28**
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(479 552)	10	(75 698)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(26 857)	9	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(136 113)	6	(136 113)	18,19
существенные вложения	-	-	*(136 113)*	19
Источники дополнительного капитала	**19 667 433**	-	**1 101 638**	**51**
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-	20	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	397 783	34	370 142	46
Средства кредитных организаций	371 003	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 862 281	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-	-	570 197	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	36 366	29	36 366	46
Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	-	-	65 913	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	**(19 303 332)**	-	**(108 102)**	**57**
Вложения в акции финансовых организаций	(8)	6	(8)	54, 55
существенные вложения			*(8)*	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(655 591)	7	-	-
Кредитные требования, в том числе:			-	-
Средства в кредитных организациях	(297 851)	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	(18 349 882)	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	-	(107 935)	55, 56
существенные субординированные кредиты	-	-	*(107 935)*	55, 56
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	-	(159)	56.1
Итого базовый капитал	**2 352 169**		**2 778 498**	
Итого дополнительный капитал			**993 536**	
Собственные средства (капитал), итого			**3 772 034**	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

млн руб. ***Наименование актива (инструмента)***	***Остаток на 1 января 2018 года***	***Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва***	***Списание за счёт резерва***	***Остаток на 1 июля 2018 года***
Средства на корреспондентских счетах	189	(185)	-	4
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 118 562	71 596	(25 344)	1 164 814
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 315	(1 575)	-	2 740
Вложения в дочерние и зависимые организации	111 753	33 046	-	144 799
Прочее	51 578	7 598	(3 428)	55 748
Условные обязательства кредитного характера	61 095	12 727	-	73 822
Операции с резидентами оффшорных зон	1 592	(547)	-	1 045
Итого	**1 349 117**	**122 660**	**(28 772)**	**1 443 005**

8.3. (8.4.) 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 июля 2018 года:

млн руб.	***Н1.0***	***Н1.1***	***Н1.2***
Кредитный риск	22 590 887	22 584 648	22 584 648
Рыночный риск	421 480	421 480	421 480
Операционный риск	2 910 350	2 910 350	2 910 350
Итого показатели для расчета нормативов	**25 922 717**	**25 916 478**	**25 916 478**

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2018 года:

млн руб.	***Н1.0***	***Н1.1***	***Н1.2***
Кредитный риск	21 657 525	21 626 504	21 626 504
Рыночный риск	368 360	368 360	368 360
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
Итого показатели для расчета нормативов	**24 688 868**	**24 657 847**	**24 657 847**

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И[13] и Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (в отношении расчета на 01.07.2018), а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

По итогам 1 полугодия 2018 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением кредитного портфеля.

8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала[13]:

		на 1 июля 2018 года	***на 1 января 2018 года***
%	***Нормативное значение***	***Фактическое значение***	***Фактическое значение***
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10.7	10.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	10.7	10.7
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.6	14.9
Норматив финансового рычага (Н1.4)[14]	3.0	10.7	-

[13] Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)

[14] Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

Норматив достаточности общего капитала снизился на 0,3 п.п. вследствие действия разнонаправленных факторов, основные из них: заработанная чистая прибыль в 2018 году, выплата дивидендов по итогам 2017 года и поэтапное исключение из расчета дополнительного капитала субординированных кредитов Банка России в соответствии требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П.

В соответствии с принятой в Банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и Политикой по управлению достаточностью капитала Банка и банковской Группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка и Группы является централизованным. Казначейство Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке и Группе в целом. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета, и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

Политика управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк

Основные изменения в документе касались отражения требований Банка России к организации процедур управления достаточностью капитала. Документ дополнен рядом определений/терминов, в том числе: плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановая структура капитала, а также определена процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала Группы/Банка (экономический капитал) и объема имеющегося в распоряжении капитала Группы/Банка (доступные финансовые ресурсы). В документе актуализированы полномочия и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка, задействованных в управлении достаточностью капитала.

Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банка/Группы Казначейством Банка актуализирован План управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк в кризисных ситуациях. План призван предопределять набор возможных сценариев реализации кризиса достаточности капитала, последствия каждого из них для Банка/Группы и соответствующие антикризисные меры. План подлежит ежегодной актуализации и утверждается Наблюдательным советом ПАО Сбербанк.

8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом 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»».

По состоянию на 1 июля 2018 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.

	за 1 полугодие 2018 года	*за 1 полугодие 2017 года*
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	397 783	316 964
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	12 000	6 000
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	385 783	310 964
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	**17.9**	**14.4**

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	*Обыкновенные акции*	*Привилегированные акции*
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	**461**	**115**
Начисление дивидендов за 2017 год	259 043	12 000
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2018 года	(33)	(8)
Дивиденды к выплате на 1 июля 2018 года	**259 471**	**12 107**

млн руб.	*Обыкновенные акции*	*Привилегированные акции*
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	**325**	**87**
Начисление дивидендов за 2016 год	129 521	6 000
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2017 года	(129 095)	(5 940)
Дивиденды к выплате на 1 июля 2017 года	**751**	**147**

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага

	на 1 июля 2018 года	*на 1 января 2018 года*
Основной капитал, млн руб.	2 778 498	2 637 819
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	26 122 543	24 437 028
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.6	10.8

По состоянию на 1 июля 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 26 122 543 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 498 002 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

9. Информация о значимых видах рисков, 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, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 июля 2018 года[15]

	Категории качества					
млн руб.	*I*	*II*	*III*	*IV*	*V*	*Итого*
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	**7 886 119**	**9 643 461**	**810 211**	**447 059**	**702 581**	**19 489 431**
Кредиты банкам	1 311 742	10 514	14 034	-	37 164	1 373 454
Кредиты юридическим лицам	6 573 781	4 649 567	501 104	429 355	469 479	12 623 286
Кредиты физическим лицам	596	4 983 380	295 073	17 704	195 938	5 492 691
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**621 537**	**31 531**	**65**	**698**	**901**	**654 732**
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	621 426	31 531	-	698	901	654 556
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**986 190**	**129 647**	**168 549**	**96 300**	**126 781**	**1 507 467**
Прочие требования к кредитным организациям	745 275	61	190	2	63 740	809 268
Прочие требования к юридическим лицам	240 712	99 972	156 204	95 838	33 347	626 073
Прочие требования к физическим лицам	203	29 614	12 155	460	29 694	72 126
Непрофильные активы	**-**	**2 727**	**9 716**	**1 703**	**-**	**14 146**
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	**9 493 846**	**9 807 366**	**988 541**	**545 760**	**830 263**	**21 665 776**
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	**4 028**	**162 251**	**123 688**	**195 431**	**653 745**	**1 139 143**
Кредиты банкам	-	222	2 947	-	37 163	40 332
Кредиты юридическим лицам	4 028	108 819	104 129	189 323	430 255	836 554
Кредиты физическим лицам	-	53 210	16 612	6 108	186 327	262 257
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	**-**	**1 350**	**32**	**489**	**901**	**2 772**
Прочие резервы на возможные потери	**-**	**3 250**	**39 615**	**51 091**	**127 199**	**221 155**
Прочие требования к кредитным организациям	-	3	40	1	63 740	63 784
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 829	38 869	50 597	34 253	126 548
Прочие требования к физическим лицам	-	418	706	493	29 206	30 823
Непрофильные активы	**-**	**436**	**3 759**	**1 278**	**-**	**5 473**
Резервы на возможные потери	**4 028**	**167 287**	**167 094**	**248 289**	**781 845**	**1 368 543**

[15] По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года

	Категории качества					
млн руб.	*I*	*II*	*III*	*IV*	*V*	*Итого*
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	**8 360 593**	**7 927 891**	**825 002**	**429 714**	**692 456**	**18 235 656**
Кредиты банкам	1 460 663	11 513	8 216	7 243	52 335	1 539 970
Кредиты юридическим лицам	6 899 033	3 428 911	584 745	408 109	449 066	11 769 864
Кредиты физическим лицам	897	4 487 467	232 041	14 362	191 055	4 925 822
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**594 131**	**36 838**	**847**	**-**	**901**	**632 717**
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	65	-	-	177
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	594 019	36 838	782	-	901	632 540
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**945 639**	**140 987**	**39 745**	**94 840**	**102 974**	**1 324 185**
Прочие требования к кредитным организациям	658 076	18 773	5	2	43 529	720 385
Прочие требования к юридическим лицам	286 905	92 990	26 931	94 477	30 126	531 429
Прочие требования к физическим лицам	658	29 224	12 809	361	29 319	72 371
Непрофильные активы	**-**	**9 516**	**3 822**	**816**	**-**	**14 154**
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	**9 900 363**	**8 115 232**	**869 416**	**525 370**	**796 331**	**20 206 712**
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	**452**	**126 413**	**135 882**	**190 585**	**640 854**	**1 094 186**
Кредиты банкам	-	261	1 725	3 983	52 337	58 306
Кредиты юридическим лицам	452	78 067	121 031	181 639	406 101	787 290
Кредиты физическим лицам	-	48 085	13 126	4 963	182 416	248 590
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	**-**	**3 039**	**408**	**-**	**901**	**4 348**
Прочие резервы на возможные потери	**-**	**21 471**	**7 734**	**52 111**	**103 449**	**184 765**
Прочие требования к кредитным организациям	-	209	1	1	43 529	43 740
Прочие требования к юридическим лицам	-	20 864	7 009	51 655	31 003	110 531
Прочие требования к физическим лицам	-	398	724	455	28 917	30 494
Непрофильные активы	**-**	**981**	**1 539**	**254**	**-**	**2 774**
Резервы на возможные потери	**452**	**151 904**	**145 563**	**242 950**	**745 204**	**1 286 073**

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).

По состоянию на 1 июля 2018 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

Информация о требованиях (обязательствах) Банка, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков

Ниже приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и используемых для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

тыс руб.	***на 1 июля 2018 года***	***на 1 апреля 2018 года (неаудированные данные)***	***Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 1 июля 2018 года***
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 303 760 904	20 014 530 927	1 704 300 872
- при применении стандартизированного подхода	7 147 124 824	6 450 122 823	571 769 986
- при применении ПВР	14 156 636 080	13 564 408 104	1 132 530 886
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	246 302 452	229 891 767	19 704 196
- при применении стандартизированного подхода	246 302 452	229 891 767	19 704 196
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	234 922 779	89 458 985	18 793 822
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	13 750 754	13 889 650	1 100 060
- при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
- при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
- при применении стандартизированного подхода	13 750 754	13 889 650	1 100 060
Рыночный риск, всего, в том числе:	421 480 363	378 477 875	33 718 429
- при применении стандартизированного подхода	421 480 363	378 477 875	33 718 429
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	2 910 350 400	2 662 982 663	232 828 032
- при применении базового индикативного подхода	2 910 350 400	2 662 982 663	232 828 032
- при применении стандартизированного подхода	-	-	-
- при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	792 149 343	845 345 617	63 371 947
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	**25 922 716 994**	**24 234 577 484**	**2 073 817 360**

Активы с просроченными сроками погашения[15]

		на 1 июля 2018 года						
		в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			в том числе по срокам просрочки					
млн руб.	*Сумма*	*Всего*	*до 30 дн*	*от 31 до 90 дн*	*от 91 до 180 дн*	*Свыше 180 дн*	*Расчетн.*	*Фактич.*
Ссудная задолженность	**19 489 431**	**707 223**	**152 592**	**66 574**	**42 636**	**445 421**	**1 296 618**	**1 139 143**
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 434 986	681 769	150 939	65 070	41 024	424 736	1 246 492	1 089 125
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	35 936	10 658	-	-	-	10 658	11 034	10 952
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 919	5 176	17	550	296	4 313	25 872	25 872
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	922 690	473	473	-	-	-	31	5
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	10 768	8 445	1 163	954	1 316	5 012	10 745	10 745
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	48 514	702	-	-	-	702	2 444	2 444
Учтенные векселя	1 618	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	**654 732**	**901**	**-**	**-**	**-**	**901**	**2 772**	**2 772**
Прочие требования	**1 507 467**	**59 505**	**4 839**	**2 631**	**3 851**	**48 184**	**221 213**	**221 155**
Непрофильные активы	**14 146**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 473**	**5 473**

		на 1 января 2018 года						
		в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			в том числе по срокам просрочки					
млн руб.	*Сумма*	*Всего*	*до 30 дн*	*от 31 до 90 дн*	*от 91 до 180 дн*	*Свыше 180 дн*	*Расчетн.*	*Фактич.*
Ссудная задолженность	**18 235 656**	**615 071**	**81 231**	**35 299**	**32 348**	**466 193**	**1 236 799**	**1 094 186**
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 034 867	591 624	80 269	34 766	32 125	444 464	1 188 520	1 047 442
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	45 353	12 545	391	-	-	12 154	12 818	12 818
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 168	5 074	366	2	50	4 656	24 065	24 065

	на 1 января 2018 года							
		в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			в том числе по срокам просрочки					
млн руб.	*Сумма*	*Всего*	*до 30 дн*	*от 31 до 90 дн*	*от 91 до 180 дн*	*Свыше 180 дн*	*Расчетн.*	*Фактич.*
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	1 083 223	-	-	-	-	-	1 938	406
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	7 653	5 150	205	531	173	4 241	7 610	7 607
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	30 792	678	-	-	-	678	1 848	1 848
Учтенные векселя	1 600	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	**632 717**	**901**	**-**	**-**	**-**	**901**	**4 348**	**4 348**
Прочие требования	**1 324 185**	**55 996**	**3 491**	**3 286**	**3 224**	**45 995**	**184 765**	**184 765**
Непрофильные активы	**14 154**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 774**	**2 774**

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 июля 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.9% (по состоянию на 1 января 2018 года – 2.7%).

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 №590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)[16] за 1 полугодие 2018 года изменилась с 28.4% до 29.3% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

9.2. (9.4.) Риск ликвидности

Риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 июля 2018 года 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, %*	
			на 1 июля 2018 года	*на 1 января 2018 года*
Н2	мин 15	мин 20	154.1	161.1
Н3	мин 50	мин 55	269.2	263.8
Н4	макс 120	макс 115	61.5	57.6
LDR по Банку[17]	не применимо	макс 109	92.9	90.1[18]

[16] 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.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 июля 2018 года:

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*	*с неопред. сроком/ просроч.*	*итого*
АКТИВЫ							
Денежные средства	619 978	-	-	-	-	-	619 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	855 372	42 999	27 387	25 111	9 475	-	960 344
в т.ч. обязательные резервы	63 740	42 999	27 387	25 111	9 475	-	168 712
Средства в кредитных организациях	297 851	-	-	-	-	-	297 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 173	20 552	23 318	21 513	15 875	-	183 431
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 685 560	1 815 390	1 710 498	5 363 308	8 433 354	480 915	19 489 025
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 974 323	-	-	-	-	711 541	2 685 864
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	711 541	711 541
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 482	11 994	10 247	133 951	492 917	-	655 591
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	26 857	26 857
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	479 552	479 552
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	10 827	-	-	-	10 827
Прочие активы	176 283	25 458	32 925	42 396	67 119	10 183	354 364
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**5 718 022**	**1 916 393**	**1 815 202**	**5 586 279**	**9 018 740**	**1 709 048**	**25 763 684**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	270	36 971	10 723	31 082	500 000	-	579 046
Средства кредитных организаций	334 434	4 714	5 973	12 433	13 449	-	371 003
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 250 069	4 798 051	3 038 989	2 796 745	978 427	-	18 862 281
в т.ч. вклады физических лиц	3 668 338	3 726 524	2 636 705	1 807 542	198 822	-	12 037 931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 800	19 713	17 183	25 911	14 417	-	81 024
Выпущенные долговые обязательства	99 483	159 839	118 776	98 580	114 054	-	590 732
Прочие обязательства	580 254	19 621	9 962	915	1 274	-	612 026
Обязательства до резервов на возможные потери	**8 268 310**	**5 038 909**	**3 201 606**	**2 965 666**	**1 621 621**	**-**	**21 096 112**
Чистый разрыв ликвидности	(2 550 288)	(3 122 516)	(1 386 404)	2 620 613	7 397 119	1 709 048	4 667 572
Совокупный разрыв ликвидности	(2 550 288)	(5 672 804)	(7 059 208)	(4 438 595)	2 958 524	4 667 572	-

[17] Показатель рассчитан по данным управленческого учета и представляет собой отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам (неаудированные данные).

[18] Значение показателя "LDR по Банку» изменилось по сравнению со значением показателя в ранее предоставленной Пояснительной информации в связи с изменением методологии расчета.

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 года:

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*	*с неопред. сроком/ просроч.*	*итого*
АКТИВЫ							
Денежные средства	621 719	-	-	-	-	-	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	651 206	51 006	14 308	24 103	7 283	-	747 906
в т.ч. обязательные резервы	61 958	51 006	14 308	24 103	7 283	-	158 658
Средства в кредитных организациях	299 995	-	-	-	-	-	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 146	13 033	12 465	19 040	11 785	-	91 469
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 026 837	1 826 822	2 152 311	4 748 540	7 336 243	469 544	18 560 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 853 400	-	-	-	-	664 465	2 517 865
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	664 465	664 465
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 995	58 547	27 067	108 284	448 549	-	645 442
Требования по текущему налогу	-	-	-	373	-	-	373
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	483 556	483 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	-	-	-	11 365
Прочие активы	95 744	29 000	23 417	37 532	58 862	7 254	251 809
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**5 587 042**	**1 978 408**	**2 240 933**	**4 937 872**	**7 862 722**	**1 646 130**	**24 253 107**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120	4 253	41 174	45 617	500 000	-	591 164
Средства кредитных организаций	409 658	18 964	7 651	16 741	11 286	-	464 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 048 874	5 675 038	1 556 942	2 688 760	773 006	-	17 742 620
в т.ч. вклады физических лиц	3 606 851	4 959 494	1 169 210	1 867 225	174 597	-	11 777 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	20 496	8 891	34 396	8 967	-	82 401
Выпущенные долговые обязательства	104 456	213 910	95 000	94 072	67 903	-	575 341
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	11 241	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	244 335	14 603	562	2 973	805	6 740	270 018
Обязательства до резервов на возможные потери	**7 817 094**	**5 947 264**	**1 710 220**	**2 893 800**	**1 361 967**	**6 740**	**19 737 085**
Чистый разрыв ликвидности	(2 230 052)	(3 968 856)	530 713	2 044 072	6 500 755	1 639 390	4 516 022
Совокупный разрыв ликвидности	(2 230 052)	(6 198 908)	(5 668 195)	(3 624 123)	2 876 632	4 516 022	-

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

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.

Снижение разрыва ликвидности на сроке «от 1 до 6 месяцев» обусловлено переразмещением выходивших в первое полугодие вкладов физ. лиц на более долгосрочные горизонты. Рост разрыва ликвидности на горизонте «от 6 месяцев до 1 года» произошел вследствие роста объема ссудной задолженности и, как следствие, увеличения ее средней остаточной срочности.

9.3. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

	на 1 июля 2018 года				
млн руб.	***Россия***	***Страны СНГ***	***Страны «группы развитых стран»***	***Другие страны***	***Итого***
Средства в кредитных организациях	7 816	493	286 396	3 146	297 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 399	7	33 735	24 290	183 431
Чистая ссудная задолженность	16 261 201	229 642	883 518	975 521	18 349 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 381 848	25 326	119 127	159 563	2 685 864
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	596 106	18 941	34 846	5 698	655 591

	на 1 января 2018 года				
млн руб.	***Россия***	***Страны СНГ***	***Страны «группы развитых стран»***	***Другие страны***	***Итого***
Средства в кредитных организациях	4 716	49	290 426	4 804	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 511	34	18 531	9 393	91 469
Чистая ссудная задолженность	15 521 517	227 561	597 028	1 120 005	17 466 111
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 212 868	25 755	126 181	153 061	2 517 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	584 778	25 120	32 982	2 562	645 442

9.4. (9.6.) Рыночные риски

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском Группа выделяет операции Торговой и Банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (далее - КРР) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги, соответственно).

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- *Рыночный риск по торговым операциям на финансовых рынках*: рыночный риск.
- *Рыночный риск по неторговым операциям*: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности активов, риск недвижимости.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках», «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги» и «Политикой управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги».

Рыночный риск по торговым операциям на финансовых рынках

В полномочия КРР включается управление рыночным риском по торговым операциям на финансовых рынках.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментов управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночным рисками.

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска по торговым операциям используется стоимость под риском (VaR). Оценку VaR банк осуществляет методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменением цен отдельных инструментов, не обусловленным изменением общей рыночной ситуации.

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года приведены в таблице ниже [19]:

	Величина риска *млн руб.*		***Величина риска*** *% от капитала*	
Вид риска	***на 1 июля 2018 года***	***на 1 января 2018 года***	***на 1 июля 2018 года***	***на 1 января 2018 года***
Рыночный риск	**23 206**	**29 905**	**0.6**	**0.9**

Рыночный риск по неторговым операциям

Группа выделяет следующие наиболее значимые (существенные) виды рыночного риска по Банковской книге: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

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

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги - риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам[20]

	на 1 июля 2018 года			***на 1 января 2018 года***		
Валюта	***Доллары США***	***Евро***	***Швейцарские франки***	***Доллары США***	***Евро***	***Швейцарские франки***
Величина ОВП, млн руб.	(93 330)	33 521	7 382	28 539	43 771	5 219
Величина ОВП, % от капитала	2.32	0.83	0.18	0.8	1.2	0.1

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (РКСБК) - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг портфеля AFS[21] в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

[20] В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И.

[21] Портфель AFS (available for sale) - долговые ценные бумаги банковской книги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи.

9.5. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2018 года представлен ниже:

млн руб.	*Рубли*	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Итого*
Денежные средства	342 739	218 827	27 104	31 308	619 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	960 208	63	73	-	960 344
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 507	234 683	37 664	24 001	297 855
Резервы на возможные потери					*(4)*
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 603	21 340	1 567	-	87 510
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 916 877	3 417 735	1 054 532	99 881	19 489 025
Резервы на возможные потери					*(1 139 143)*
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери[22]	2 414 579	347 705	68 412	-	2 830 696
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	*(144 832)*
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	312 577	280 953	40 520	24 281	658 331
Резервы на возможные потери					*(2 740)*
Отложенный налоговый актив	26 857	-	-	-	26 857
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	482 684	-	-	-	482 684
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(3 132)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 167	-	-	-	13 167
Резервы на возможные потери					(2 340)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	336 906	34 367	54 329	3 479	429 081
Резервы на возможные потери					*(74 717)*
Активы до вычета резервов на возможные потери	**19 872 704**	**4 555 673**	**1 284 201**	**182 950**	**25 895 528**
Резервы на возможные потери					***(1 366 908)***
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	579 046	-	-	-	579 046
Средства кредитных организаций	234 296	78 499	50 946	7 262	371 003
Средства клиентов	13 070 702	4 699 109	970 878	121 592	18 862 281
Выпущенные долговые обязательства	554 100	34 565	2 067	-	590 732
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	493 274	95 432	20 382	1 708	610 796
Обязательства до резервов на возможные потери	**14 931 418**	**4 907 605**	**1 044 273**	**130 562**	**21 013 858**
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					***1 230***
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					***74 867***
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	**47 339**	**122 715**	**(169 837)**	**14 680**	**14 897**
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	**4 988 625**	**(229 217)**	**70 091**	**67 068**	**4 896 567**

[22] Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №579-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

млн руб.	*Рубли*	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Итого*
Денежные средства	469 331	98 506	27 372	26 510	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 780	58	68	-	747 906
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	935	238 234	32 020	28 995	300 184
Резервы на возможные потери					*(189)*
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 754	15 763	-	405	28 922
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 268 703	3 388 770	809 963	92 861	18 560 297
Резервы на возможные потери					*(1 094 186)*
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери[22]	2 198 356	345 339	84 572	1 386	2 629 653
Резервы на возможные потери					*(111 788)*
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	335 268	248 886	45 961	19 642	649 757
Резервы на возможные потери					*(4 315)*
Требования по текущему налогу на прибыль	373	-	-	-	373
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	484 703	-	-	-	484 703
Резервы на возможные потери					*(1 147)*
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 349	-	-	-	13 349
Резервы на возможные потери					*(1 984)*
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 646	32 068	25 632	9 703	323 049
Резервы на возможные потери					*(71 241)*
Активы до вычета резервов на возможные потери	**18 808 509**	**4 367 624**	**1 025 588**	**179 502**	**24 381 223**
Резервы на возможные потери					***(1 284 850)***
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164	-	-	-	591 164
Средства кредитных организаций	314 631	78 555	46 455	24 659	464 300
Средства клиентов	12 512 667	4 271 888	824 870	133 195	17 742 620
Выпущенные долговые обязательства	534 397	39 098	1 846	-	575 341
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 241	-	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	170 011	92 105	5 181	1 517	268 814
Обязательства до резервов на возможные потери	**14 134 111**	**4 481 646**	**878 352**	**159 371**	**19 653 480**
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					***1 204***
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					***62 687***
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	**(253 482)**	**272 398**	**(22 652)**	**837**	**(2 899)**
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	**4 420 916**	**158 376**	**124 584**	**20 968**	**4 724 844**

9.6. (9.13.) Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. По наиболее критичным рискам реализуются системные меры, направленные на их снижение. Подразделением рисков осуществляется регулярный мониторинг статуса реализации мер.

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

млн руб.	***на 1 июля 2018 года***	***на 1 января 2018 года***
Чистые процентные доходы	1 120 593	1 006 572
Чистые непроцентные доходы	431 594	413 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	**1 552 187**	**1 420 258**

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами в основном осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

		на 1 июля 2018 года		*на 1 января 2018 года*
млн руб.	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 712	-	158 658	-
Средства в Банке России	791 631	-	589 248	-
Средства в других банках	-	3 337	-	2 764
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	*(607)*	-	*(691)*
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	146 209	712 013	10 160	664 936
имеющиеся в наличии для продажи	146 209	856 812	10 160	776 689
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	*(144 799)*	-	*(111 753)*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	22 710	-	10 250
Ссудная задолженность	-	977 764	325 000	984 164
Обязательства				
Средства других банков	79 046	11 819	91 164	11 954
Средства физических лиц	-	11 600	-	10 115
Средства корпоративных клиентов	-	859 372	-	779 480
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	29 417	-	24 861
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	47 801	-	24 595
Предоставленные гарантии	-	23 489	-	37 561
Имущество, принятое в обеспечение	-	54 729	-	47 031

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

	за 1 полугодие 2018 года		*за 1 полугодие 2017 год (неаудированные данные)*	
млн руб.	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*
Процентные доходы	8 900	32 242	6 396	37 998
Процентные расходы по субординированному займу	(16 116)	-	(16 116)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(2 619)	(20 878)	(3 522)	(15 588)
Прочие доходы за вычетом расходов	(637)	14 140	(479)	16 519
Операционные расходы	(29)	(8 975)	(27)	(8 056)

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на сделку, в совершении которой имеется заинтересованность[23], до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров. В 1 полугодии 2018 года на такие сделки предоставлялось согласие Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица не участвуют в процессе обсуждения сделки, и не принимают решения по ней.

[23] Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, подлежат предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Правления (Комитетами) и/или Правлением Банка. Комитеты Правления и/или Правление Банка предварительно одобряют основные условия сделок, и выдают рекомендацию о получении согласия Наблюдательного совета (в случаях, установленных законодательством – Общего собрания акционеров) на совершение сделок с заинтересованностью.

Сделка Банка, в совершении которой имеется заинтересованность, сумма которой (либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связана такая сделка), не превышает 2 млрд. рублей не требует получения согласия на ее совершение[24].

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер – директор
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**

"30" августа 2018 г.

[24] Указание Банка России от 31.03.2017 №4335-У «Об установлении предельных значений размера сделок акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, при превышении которых такие сделки могут признаваться сделками, в совершении которых имеется заинтересованность»

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
30 августа 2018 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 52 (пятьдесят два) листа.