

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

Аудиторское заключение о промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2016 года



Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор

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

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

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

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2016 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2016 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2016 года) и пояснительной информации (далее все отчеты вместе именуются «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



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

Мнение

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



Е.Н. Кривенцев
Директор
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

31 августа 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	480 890 680	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	711 692 934	586 685 384
2.1	Обязательные резервы		129 847 663	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	340 670 922	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	250 732 694	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 187 964 105	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 689 317 002	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	761 575 578	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	397 301 130	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		89 827	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		495 151 923	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 363 168	9 880 712
12	Прочие активы	5.7	313 178 002	505 716 727
13	Всего активов		21 876 352 387	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		568 990 265	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.8	424 836 750	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	17 025 951 182	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 205 838 917	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149 687 580	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	704 935 106	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		72 864 307	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.11	340 471 616	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		29 492 219	37 805 399
23	Всего обязательств		19 317 229 025	20 378 763 487
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		31 419 754	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		54 231 053	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 944 720 084	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 8.5	229 409 972	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 559 123 362	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 135 616 857	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 251 743 481	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

31 августа 2016 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за I полугодие 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 042 229 647	961 998 217
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29 093 344	22 564 516
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		937 795 265	874 543 979
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		75 341 038	64 889 722
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	465 327 820	604 019 204
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36 839 611	165 972 148
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		399 917 556	411 799 846
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		28 570 653	26 247 210
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		576 901 827	357 979 013
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:		-107 608 686	-117 155 083
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 258 774	-2 224 090
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		469 293 141	240 823 930
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-56 467 065	-66 502 289
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2 223 755
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 119 501	-762 847
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-252	72
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12 236 018	51 908 573
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	9 741 979	28 783 613
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		123 665	3 485 952
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 286 921	875 986
14	Комиссионные доходы	6.3	163 564 988	133 432 840
15	Комиссионные расходы	6.3	19 162 170	14 055 043
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-1 300
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		4 879 417	-1 068 546
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5 588 562	-18 401 623
19	Прочие операционные доходы		13 929 196	15 322 675
20	Чистые доходы (расходы)		596 717 775	376 065 748
21	Операционные расходы	6.5	287 478 389	269 600 703
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		309 239 386	106 465 045
23	Возмещение (расход) по налогам		79 829 414	24 881 923
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		229 398 117	81 269 116
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		11 855	314 006
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		229 409 972	81 583 122

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		229 409 972	81 583 122
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 152 861	-889 895
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 152 861	-889 895
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 687 755	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 840 616	-889 895
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		76 764 855	144 019 487
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		76 764 855	144 019 487
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8 203 268	18 888 267
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		68 561 587	125 131 220
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 720 971	124 241 325
10	Финансовый результат за отчетный период		295 130 943	205 824 447

<1> Сопоставимые данные за первое полугодие 2015г. не аудировались

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

"31 августа 2016" г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (длительный номер)
45203554000	00032537	1481

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		236 765 070	x	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 029 570 358	x	1 813 185 333	x
2.1	прошлых лет		1 904 175 278	x	1 729 432 025	x
2.2	отчетного года		125 395 080	x	83 753 308	x
3	Резервный фонд		3 527 429	x	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 269 862 857	x	2 053 477 832	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22 539 517	15 026 345	9 165 440	13 748 159
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		150 307 785	100 205 190	60 865 665	91 298 498
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		202 746 665	x	226 885 015	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		375 593 967	x	296 916 120	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 894 268 890	x	1 756 561 712	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		202 746 665	x	226 885 015	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		202 746 665	x	226 885 015	x
41.1.1	нематериальные активы		13 679 771	x	13 748 159	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		189 066 894	x	213 136 856	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		202 746 665	x	226 885 015	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 894 268 890	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		923 834 668	x	929 951 133	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39 305 040	x	45 855 880	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		963 139 708	x	975 807 013	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		80 045 492	53 363 661	71 208 421	106 812 630
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 073 579	x	3 109 026	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 073 579	x	3 109 026	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие акции		0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1 579	x	1 026	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		2 072 000	x	3 108 000	x
56.1.4	увеличение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассерам, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		82 119 071	x	74 317 447	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		881 020 637	x	901 489 566	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 775 289 527	x	2 658 051 278	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		304 119 998	x	151 256 677	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.3	23 435 944 618	x	22 303 121 102	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.3	23 435 944 618	x	22 303 121 102	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.3	23 509 213 656	x	22 389 803 957	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.4	8.1	x	7.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.4	8.1	x	7.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8.4	11.8	x	11.9	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.4	8.1	x	7.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	8.1	x	7.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	11.8	x	11.9	x
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не относящиеся от будущей прибыли		0	x	0	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	16 566 824 367	15 788 666 321	11 798 694 655	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 578 512 268	2 576 149 985	0	2 454 195 265	2 452 346 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		705 891 573	705 891 573	0	586 685 386	586 685 386	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		416 519 797	414 707 147	0	396 414 916	395 241 642	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 620 982 753	1 619 879 263	323 975 853	1 709 753 758	1 708 539 243	341 707 849
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		751 281 181	750 385 563	150 077 113	772 970 048	771 771 844	154 354 369
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями	564 612 642	564 612 568	112 922 514	790 800 054	790 800 054	158 160 011
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	345 897 069	345 897 069	172 948 535	839 573 387	839 087 663	419 543 832
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	88 540 179	88 080 053	44 040 027
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	549 088	549 088	274 544	402 939	402 939	201 470
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	345 347 981	345 347 981	172 673 991	141 356 966	141 356 966	70 678 483
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	11 879 634 602	11 136 679 478	11 136 679 478	12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374
1.4.1	судовая задолженность юридических лиц	6 102 113 309	5 642 744 269	5 642 744 269	6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	141 797 675	110 060 526	165 090 789	4 165 687	4 165 687	6 248 531
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	63 122 551	63 122 551	3 454 928	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	63 122 551	63 122 551	3 454 928	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 857 031 752	5 461 915 831	7 122 064 341	4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 110 363 779	2 890 373 777	3 179 411 155	2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	255 706 648	225 087 683	283 958 366	257 089 265	231 286 151	288 439 656
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 363 059 780	2 218 552 826	3 327 829 239	1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	126 790 373	126 790 373	316 975 931	81 222 569	81 222 569	203 056 423
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 111 172	1 111 172	13 889 650	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.3	327 143	268 305	400 562	672 515	954 121
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	284 984	245 010	343 014	704 852	651 186	911 661
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	26 569	15 467	26 294	23 616	16 559	28 150
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	12 272	5 238	15 714	10 092	4 770	14 310
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	3 318	2 590	15 540	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 405 598 785	3 376 108 319	1 195 788 644	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 208 066 936	1 196 893 988	1 174 216 135	1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	13 212 155	12 517 613	2 527 074	3 933 808	3 491 500	1 892 903
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	97 187 648	97 179 799	19 045 435	112 460 152	112 450 338	22 495 249
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 087 132 046	2 069 516 919	0	2 111 024 518	2 088 844 981	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	188 861 460	x	205 328 603	314 647 647	345 568 333

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3	713 915 775	240 207 865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		19 921 125	11 226 462
7.1.1	Общий		7 402 004	8 197 903
7.1.2	Специальный		11 781 365	3 028 559
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		737 756	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе <1>:		27 051 043	7 990 167
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		16 992 249	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		10 141 094	0
7.4.1	основной товарный риск		1 238 018	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		4 737 595	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		4 165 481	0

<1> Расчет величины валютного риска на начало года приведен в соответствии методике расчета валютного риска, действующей на дату составления отчета

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.1	1 203 252 706	85 204 738	1 118 047 968
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		1 113 591 930	85 721 435	1 027 870 495
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		60 168 557	7 796 483	52 372 074
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		29 490 466	-8 277 415	37 767 881
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 753	-35 765	37 518

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

номер стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.6	1 894 268 890	1 859 578 668	1 756 561 712	1 793 614 861
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22 999 224 591	23 534 171 983	23 985 391 553	23 108 745 725
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.2	7.9	7.3	7.8

<1> Данные в графе 7 на 01.10.2015 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	ПАО Сбербанк
2	Идентификационный номер инструмента	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 980 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0,003 российских рублей	0,003 российских рублей	150 000 000,000 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	20.10.2008
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	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	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	150 000 000.00	200 000 000.00	39 275 040.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000,000 российских рублей	200 000 000,000 российских рублей	2 000 000,000 долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.11.2008	18.06.2014	29.10.2012
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.	ПАО Сбербанк
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481В
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	64 257 500.00	64 257 500.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000,000 долларов США	1 000 000,000 долларов США	1,000 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.05.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 23.05.2018; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 26.02.2019; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 14.12.2020; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента, связанная с изменением требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,05	0,06	0,12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями)	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Сбербанк получил уведомление от Агентства по страхованию вкладов, что Агентство по страхованию вкладов приняло решение применить в отношении Сбербанка план мер по предупреждению банкротства, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

13

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения: 5.3

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
	всего	385 101 901
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	155 113 724
1.2	изменения качества ссуд	213 568 207
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	127 782
1.4	иных причин	16 292 188
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
	всего	299 380 466
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	21 829 484
2.2	погашения ссуд	171 893 102
2.3	изменения качества ссуд	88 648 471
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	10 853 513
2.5	иных причин	6 155 896

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



"31 августа 2016" г.

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

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	8.1	7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	8.1	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	11.8	11.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.3	15.0	105.0	116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0	148.9	154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0	63.9	65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	9.1	25.0	Максимальное	19.6
8.1				Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	9.1	800.0	172.6	197.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	15.7	10.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 876 352 387
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-59 535 236
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 429 540 446
7	Прочие поправки		247 133 006
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22 999 224 591

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 392 753 809
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		375 593 967
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 017 159 842
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		122 028 582
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		109 452 820
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 неизменно
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		9 081 932
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		79 602 554
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		160 960 780
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		391 563 523
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		391 563 523
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 195 788 644
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-233 751 802
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 429 540 446
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 894 268 890
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22 999 224 591
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	8.2

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



31 августа 2016 г.

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 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		479 538 942	240 317 601
1.1.1	проценты полученные		1 020 345 646	950 148 626
1.1.2	проценты уплаченные		-432 763 141	-573 559 808
1.1.3	комиссии полученные		166 904 707	135 748 139
1.1.4	комиссии уплаченные		-18 728 771	-14 462 114
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		-7 229 927	-120 616 126
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		213	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 236 018	51 908 573
1.1.8	прочие операционные доходы		15 574 147	18 353 461
1.1.9	операционные расходы		-198 006 396	-176 685 590
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-78 793 554	-30 517 560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-111 133 331	-786 917 980
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11 484 489	-11 519 244
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 914 410	5 038 348
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-116 322 068	476 284 413
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		181 343 411	75 362 139
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-199 998 969	-1 499 170 303
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-161 749 800	-265 053 780
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		121 964 615	383 291 015
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		61 964 114	75 388 416
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11 235 445	-26 538 984
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		368 405 611	-546 600 379
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"		-875 321 816	-97 101 969
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		484 395 824	212 764 835
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-7 982 461	-324 832
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		19 903 957	19 743 900
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-57 182 888	-22 724 069
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		877 235	2 168 908
2.7	Дивиденды полученные		2 947 584	875 986
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-432 362 565	115 402 759
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.5	-44 458 655	-10 288 486
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-44 458 655	-10 288 486
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-44 878 300	-19 466 644
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-153 293 909	-460 952 750
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 403 301 115	1 361 769 001

<1> Сопоставимые данные за первое полугодие 2015 г. не аудировались

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

31.07.2016 г.



**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ПАО Сбербанк
за I полугодие 2016 года**

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

Содержание¹

1. Общая информация	4
2. Банковская Группа Сбербанк	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности за 1 полугодие 2016 года	5
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2. (4.3.) Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности	6
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты	8
5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность	9
5.4. (5.4.) Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10
5.5. (5.5.) Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	11
5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11
5.7. (5.8.) Прочие активы	12
5.8. (5.9.) Средства кредитных организаций	13
5.9. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13
5.10. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства	14
5.11. (5.12.) Прочие обязательства	14
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	15
6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов	15
6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств	15
6.3. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы	15
6.4. (6.4.) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16
6.5. (6.5.) Операционные расходы	16
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	17
8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала)	17
8.2. (–) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса	18
8.3. (8.2.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска	19
8.4. (8.3.) Информация о нормативах достаточности капитала	20
8.5. (8.4.) Прибыль на акцию и дивиденды	20
8.6. (8.6.) Показатель финансового рычага	21
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	22
9.1. (9.2.) Кредитный риск	22
9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	27
9.3. (9.4.) Риск ликвидности	28
9.4. (9.5.) Страновой риск	32
9.5. (9.6.) Рыночные риски операций на финансовых рынках	33
9.6. (9.7.) Процентный и валютный риски банковской книги	34
9.7. (9.8.) Активы и обязательства в разрезе валют	36
9.8. (9.14.) Операционный риск	38
9.9. (–) Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	38

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

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности² ПАО Сбербанк³ за 1 полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации⁴;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁵, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁶, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка⁷;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

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

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

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

² Далее – промежуточная отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

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

⁶ Далее – РПБУ

⁷ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа Сбербанка

Число участников Группы за 6 месяцев 2016 года изменилось на 11 участников и на 1 июля 2016 года составило 241 общество.

	1 июл'16	1 янв'16
Число участников Группы, в т.ч.	241	230
прямое влияние	44	43
косвенное влияние	195	184
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	3

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

Наименование общества	Доля контроля Группы
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978%
4 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК»	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
9 Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»	100.0000%
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000%
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000%
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 42 компании, включая головные компании).

Остальные 186 обществ оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности за 1 полугодие 2016 года

Сбербанк завершил 2 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями⁸:

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Активы	21 876 352	22 706 916
Капитал ⁹	2 775 290	2 658 051
	1 пг'16	1 пг'15
Прибыль до налогообложения	309 239	106 465
Прибыль после налогообложения	229 410	81 583

Активы Банка в 1 полугодии 2016 года сократились в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и наличных денежных средств.

Капитал на 1 июля 2016 года составил 2 775 290 млн руб., увеличившись на 117 239 млн руб. по сравнению с 1 января 2016 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У сравнительные данные за 6 месяцев 2015 года и на 1 января 2016 года приведены в соответствии действующим требованиям Банка России.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса:

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

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

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

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

млн руб.	6 мес'15		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные доходы, всего,	965 439	(3 441)	961 998
в том числе:			
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	877 985	(3 441)	874 544
Процентные расходы, всего,	(604 020)	1	(604 019)
в том числе:			
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(411 801)	1	(411 800)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 061)	(4 441)	(66 502)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 224	2 224
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(3 724)	2 961	(763)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 363	546	51 909
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	3 486	3 486
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 619	(743)	876
Прочие операционные доходы	10 266	5 057	15 323
Операционные расходы	(263 953)	(5 648)	(269 601)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	81 583	(314)	81 269
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	314	314

Основные корректировки коснулись следующих статей:

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

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

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

Ниже приводится сверка нераспределенной прибыли:

млн руб.	
Нераспределенная прибыль на 1 января 2016 года	1 790 493
Прибыль за 2015 год	218 387
Объявленные дивиденды	(44 496)
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе:	(23 811)
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	(12 336)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности (надбавок к пенсиям)	(8 227)
Обязательства по уплате страховых взносов	(3 523)
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	275
Отложенные налоговые обязательства	3 117
Прочее	1 030
Нераспределенная прибыль на 1 июля 2016 года	1 944 720

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Наличные денежные средства	480 891	732 790
Денежные средства на счетах в Банке России	581 845	468 322
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	8 740	7 356
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	331 931	348 629
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 403 407	1 557 097
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(106)	(502)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 403 301	1 556 595

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

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

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Долговые ценные бумаги	30 237	55 430
Производные финансовые инструменты	220 496	350 548
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 733	405 978

1 июл'16			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	19 036		
Российских кредитных организаций	19 036	07.07.16 – 13.11.29	4.95% – 13.50%
Корпоративные облигации	11 057		
Российских организаций	11 043	21.07.16 – 23.09.32	3.76% – 12.60%
Иностранных компаний	14	14.02.19	6.38%
Еврооблигации иностранных государств	133	26.09.16	7.00%
Облигации субъектов РФ	11	09.11.17 – 19.12.17	8.60% – 8.95%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 237		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26	25.04.17 – 13.02.18	8.50% – 9.00%

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

млн руб.	1 июл'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 768 090	68.1%	12 248 763	68.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 211 755	24.4%	4 134 771	23.1%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 300 108	7.5%	1 497 089	8.4%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 279 953	100%	17 880 623	100%
Резервы на возможные потери	(1 091 989)		(1 010 820)	
Чистая ссудная задолженность	16 187 964		16 869 803	

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

млн руб.	1 июл'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Физические лица	4 211 755	26.4%	4 134 771	25.2%
Услуги	3 530 820	22.1%	3 530 419	21.5%
Торговля	1 662 252	10.4%	1 697 881	10.4%
Металлургия	918 461	5.7%	789 185	4.8%
Энергетика	900 559	5.6%	985 324	6.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	768 633	4.8%	765 360	4.7%
Машиностроение	758 715	4.7%	845 812	5.2%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	699 035	4.4%	858 241	5.2%
Нефтегазовая промышленность	483 812	3.0%	467 775	2.9%
Строительство	444 806	2.8%	478 059	2.9%
Химическая промышленность	442 381	2.8%	483 473	3.0%
Телекоммуникации	403 855	2.5%	420 305	2.6%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	261 037	1.6%	398 661	2.4%
Деревообрабатывающая промышленность	45 676	0.3%	48 825	0.3%
Прочее	448 048	2.9%	479 443	2.9%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 979 845	100.0%	16 383 534	100.0%

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

млн руб.	1 июл'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	7 874 542	66.9%	8 068 031	65.9%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 855 153	32.7%	4 117 015	33.6%
Кредитование в рамках сделок обратного репо	31 806	0.3%	56 485	0.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	6 589	0.1%	7 232	0.1%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 768 090	100%	12 248 763	100%

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

млн руб.	1 июл'16	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 269 602	53.9%	2 174 833	52.6%
На потребительские цели	1 922 475	45.6%	1 929 773	46.7%
Автокредиты	19 678	0.5%	30 165	0.7%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 211 755	100.0%	4 134 771	100.0%

5.4. (5.4.) Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Российские государственные облигации	1 076 366	983 770
Вложения в дочерние, зависимые организации	785 624	551 602
Резерв	(24 048)	(14 870)
Корпоративные облигации	414 989	441 990
Облигации и еврооблигации банков	379 759	286 586
Облигации субъектов РФ	29 686	45 092
Акции	26 389	21 780
Резерв	(26)	(26)
Еврооблигации иностранных государств	549	403
Операции прочего участия	29	29
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 689 317	2 316 357

1 июл'16

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	1 076 366		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	808 572	03.08.16 – 06.02.36	2.01% – 14.42%
Еврооблигации Российской Федерации	267 794	04.04.17 – 24.06.28	3.25% – 12.75%
Корпоративные облигации	414 989		
Российских организаций	411 685	15.07.16 – 01.03.33	3.04% – 13.00%
Иностранных компаний	3 304	14.11.16 – 06.11.25	7.85% – 11.90%
Облигации и еврооблигации банков	379 759		
Иностранных кредитных организаций	271 710	05.07.16 – 23.12.16	0.67% – 1.28%
Российских кредитных организаций	108 049	07.07.16 – 13.11.29	3.35% – 12.40%
Облигации субъектов РФ	29 686	22.09.16 – 11.06.22	5.06% – 11.40%
Еврооблигации иностранных государств	549	14.07.16 – 08.12.16	6.52% – 7.25%
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 901 349		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	9 051	22.11.16 – 06.02.36	3.04% – 12.75%

1 янв'16

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

5.5. (5.5.) Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 июл'16		1 янв'16	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Былинные богатыри»	157 538	100.0	48 538	100.0
Резерв	(2 298)		(485)	
Denizbank Anonim Sirketi	148 202	99.9	131 472	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	77 893	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	67 013	100.0
ООО «Аукцион»	58 941	100.0	18 259	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	53 000	100.0	38 000	100.0
Резерв	(11 130)		(7 980)	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	32 429	100.0
Резерв	(8 767)		(3 775)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	11 671	79.2
ООО «Сбербанк Инвестиции»	10 725	100.0	7 057	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
Резерв	(602)		(478)	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ООО «Цифровые технологии»	5 672	100.0	2 301	100.0
Резерв	-		(460)	
ОА «Универсальная электронная карта»	5 236	96.1	5 192	93.6
Резерв	(524)		(52)	
АО «Рublevo-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(631)		(1 503)	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ООО СК «Сбербанк страхование»	1 170	100.0	770	100.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	795	100.0	795	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние и зависимые организации	3 903	20.0–100.0	3 668	20.0–100.0
Резерв	(96)		(137)	
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	761 576		536 732	

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Корпоративные облигации	191 366	232 068
Резерв	(2 292)	(7 177)
Российские государственные облигации	184 403	188 329
Облигации субъектов РФ	23 830	23 252
Резерв	(6)	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	397 301	436 472

1 июл'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	189 074			7 037
Российских организаций	170 071	21.07.16 – 28.12.16	3.37% – 16.75%	6 248
Иностраннх компаний	19 003	07.05.18 – 11.08.23	6.25% – 10.25%	789
Российские государственные облигации	184 403			5 941
Облигации федерального займа (ОФЗ)	157 146	03.08.16 – 09.01.19	5.00% – 7.50%	5 252
Еврооблигации Российской Федерации	27 257	24.07.18 – 24.06.28	11.00% – 12.75%	689
Облигации субъектов РФ	23 824	22.09.16 – 23.06.21	7.00% – 13.06%	1 052
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	397 301			14 030
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	5 434	19.04.17 – 09.12.25	4.45% – 13.10%	171

1 янв'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход с начала года
Российские государственные облигации	188 329			11 986
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 880	03.08.16 – 09.01.19	5.00% – 7.50%	10 763
Еврооблигации Российской Федерации	31 449	24.07.18 – 24.06.28	11.00% – 12.75%	1 223
Корпоративные облигации	224 891			10 584
Российских организаций	199 397	02.02.16 – 28.12.16	3.37% – 16.75%	8 282
Иностраннх компаний	25 494	28.11.17 – 11.08.23	6.25% – 10.50%	2 302
Облигации субъектов РФ	23 252	22.09.16 – 23.06.21	7.00% – 13.06%	2 198
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	436 472			24 768
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 275	19.04.17 – 09.12.25	4.45% – 13.10%	2 211

5.7. (5.8.) Прочие активы

в млн. руб.	1 июл'16	1 янв'16
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	136 795	123 210
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	71 367	150 820
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	58 466	79 841
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	20 168	18 842
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	12 093	73 212
Суммы ущерба, причиненного банку	5 414	5 031
Требования по начисленным комиссиям	4 900	7 470
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	3 365	4 652
Обеспечительные платежи	2 134	2 163
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	945	18 059
Прочее	1 815	1 188
Итого прочих финансовых активов	317 462	484 488
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	26 180	15 557
Предоплата по прочим налогам	3 940	8 041
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 036	2 743
Драгоценные металлы	1 842	1 918
Расходы будущих периодов	304	21 202
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	197	16 135
Прочее	12 645	1 324
Итого прочих нефинансовых активов	48 144	66 920
Резерв под обесценение прочих активов	(30 825)	(28 641)
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	(21 603)	(17 050)
Итого прочих активов	313 178	505 717

5.8. (5.9.) Средства кредитных организаций

в млн. руб.	1 июл'16	1 янв'16
Полученные от банков кредиты и депозиты	228 397	415 323
Корреспондентские счета	147 769	141 296
Депозиты овернайт	38 729	-
Договоры прямого репо с банками	9 942	61 745
Итого средств банков	424 837	618 364

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 июля 2016 года составила 10 914 млн руб., на 1 января 2016 года - 63 094 млн руб.

5.9. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в млн. руб.	1 июл'16	1 янв'16
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 205 839	10 221 285
текущие счета/счета до востребования	1 880 116	1 938 386
срочные вклады	8 325 723	8 282 899
Прочие корпоративные клиенты	6 691 833	7 372 888
текущие счета/счета до востребования	2 853 390	2 497 162
срочные депозиты	3 024 101	3 930 038
ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN	813 314	945 633
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	1 028	55
Средства в драгоценных металлах	128 279	128 250
средства физических лиц	124 175	120 852
средства юридических лиц	4 104	7 398
Итого средств клиентов	17 025 951	17 722 423

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

в млн руб.	1 июл'16	уд. вес %	1 янв'16	уд. вес %
Физические лица ¹¹	10 120 403	59.4%	10 143 745	57.2%
Услуги	1 426 634	8.4%	1 606 423	9.1%
Нефтегазовая промышленность	1 239 139	7.3%	1 330 147	7.5%
Торговля	867 664	5.1%	930 541	5.3%
Выпущенные облигации	813 314	4.8%	945 633	5.4%
Машиностроение	394 552	2.3%	448 486	2.5%
Металлургия	334 918	2.0%	388 587	2.2%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	278 062	1.6%	291 803	1.6%
Строительство	250 912	1.5%	276 591	1.6%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	180 976	1.1%	78 142	0.4%
Энергетика	194 469	1.1%	299 283	1.7%
Химическая промышленность	146 415	0.9%	213 977	1.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	144 423	0.8%	147 286	0.8%
Телекоммуникации	85 917	0.5%	117 201	0.7%
Деревообрабатывающая промышленность	19 254	0.1%	22 795	0.1%
Прочее	528 899	3.1%	481 783	2.7%
Итого средств клиентов	17 025 951	100.0%	17 722 423	100.0%

Информация о прочих заемных средствах, отраженных в составе срочных депозитов корпоративных клиентов, представлена в таблице ниже:

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	813 314	945 633
Субординированные займы	257 030	291 531
Несубординированные займы	556 284	654 102
Итого прочих заемных средств	813 314	945 633

¹¹ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

5.10. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 июль'16		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	570 726	до востр. – 31.06.19	0.1% – 18.0%
Векселя	83 755	до востр. – 30.01.23	0.1% – 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	50 000	20.06.19 – 02.01.26	9.9% – 12.27%
Депозитные сертификаты	454	до востр. – 18.11.16	7.04% – 8.82%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	704 935		

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

5.11. (5.12.) Прочие обязательства

в млн. руб.	1 июль'16	1 январь'16
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	198 527	163 358
Начисленные расходы по оплате труда	60 456	306
Расчеты по операциям с ценными бумагами	25 059	28 677
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	16 823	16 042
Задолженность по взносам в Агентство страхования вкладов	11 700	10 906
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 759	5 466
Обязательства по поставке ценных бумаг	2 345	2 080
Кредиторская задолженность	584	1 271
Прочее	8 797	15 247
Итого прочие финансовые обязательства	330 050	243 353
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	6 176	7 257
Расчеты по затратам некапитального характера	3 146	2 890
Резервы предстоящих расходов	258	2 220
Расчеты по затратам капитального характера	188	67
Прочее	654	780
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 422	13 214
Итого прочие обязательства	340 472	256 567

По состоянию на 1 июля 2016 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 188 млн руб. (1 января 2016 года: 67 млн руб.). Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

млн руб.	1 пг'16	1 пг'15
Кредиты юридическим лицам	596 471	552 249
Кредиты физическим лицам	320 713	309 431
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 805	50 122
Кредиты банкам	28 485	22 324
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 614	13 124
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	12 070	5 524
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 922	1 644
Счета Нostro	418	153
Средства в Банке России	135	86
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	8 597	7 341
Итого процентные доходы:	1 042 230	961 998

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

млн руб.	1 пг'16	1 пг'15
Срочные депозиты физических лиц	249 136	211 252
Срочные депозиты юридических лиц	90 280	131 373
Расчетные счета юридических лиц	29 217	39 419
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	27 080	26 247
Облигации	23 694	22 619
Субординированный заем	16 161	16 116
Депозиты Банка России	12 052	133 061
Счета до востребования физических лиц	7 960	6 486
Срочные депозиты банков	7 087	14 229
Корреспондентские счета Лоро	1 535	2 566
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 126	651
Итого процентные расходы:	465 328	604 019

6.3. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	1 пг'16	1 пг'15
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	89 730	70 704
Расчетные операции	26 646	20 423
Банковские гарантии	6 975	6 150
Кассовые операции	6 488	7 375
Операции инкассации	6 047	5 513
Доход по договорам банковского обслуживания	3 590	2 911
Обслуживание по тарифным планам	3 775	1 949
Ведение счетов	4 001	4 295
Валютный контроль	2 608	2 218
Обслуживание бюджетных средств	2 458	1 145
Торговое финансирование и документарные операции	1 901	1 655
Операции с иностранной валютой	1 527	2 873
Агентские и прочие услуги	2 309	165
Аренда сейфов и банковских ячеек	731	648
Операции с ценными бумагами	672	458
Прочие	4 107	4 951
Итого комиссионные доходы	163 565	133 433
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	16 609	10 945
Расчетные операции - расход	827	794
Инкассация	141	184
Прочие	1 585	2 132
Итого комиссионные расходы	19 162	14 055
Чистые комиссионные доходы	144 403	119 378

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 пг'16</i>	<i>1 пг'15</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 373	29 677
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 631)	(893)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 742	28 784

6.5. (6.5.) Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>1 пг'16</i>	<i>1 пг'15</i>
Расходы на содержание персонала	137 775	119 999
Административно-хозяйственные расходы	48 356	43 534
Расходы от реализации собственных прав требования	38 935	39 422
Амортизация	28 877	21 958
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	20 153	16 248
Прочие операционные расходы	13 382	28 440
Операционные расходы	287 478	269 601

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

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

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

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	125 395	83 753
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 904 175	1 729 432
Нематериальные активы	(36 219)	(22 914)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(339 375)	(274 002)
Базовый капитал	1 894 269	1 756 562
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 894 269	1 756 562
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	77 816	78 969
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	140 004	127 717
Субординированный кредит	686 290	710 086
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	30	35
Предоставленные субординированные кредиты	(82 113)	(74 313)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(6)	(3)
Дополнительный капитал	881 021	901 490
Собственные средства (капитал)	2 775 290	2 658 051

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

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	N строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	N строки
Источники базового капитала	2 344 506		2 269 863	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	100 444	34	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	1 944 720	33	125 395	2.2
			1 904 175	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(745 665)		(375 594)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(495 152)	10	(22 540)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(22 540)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(250 513)	6	(150 308)	18,19
существенные вложения	-		(150 308)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(202 747)	27
Источники дополнительного капитала	17 633 985		963 140	51
Уставный капитал (привилегированные акции)	-		30	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	54 231	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	128 966	34	140 004	46
Средства кредитных организаций	424 837	15	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 025 951	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		686 290	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		77 816	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(16 925 943)		(82 119)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(7)	6	(5)	54, 55
существенные вложения			(5)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(397 301)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(340 671)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 187 964)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(82 113)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(82 113)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(2)	56.1.2
Итого базовый капитал	1 598 841		1 894 269	
Итого дополнительный капитал			881 021	
Собственные средства (капитал), итого			2 775 290	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 1 янв'16	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 1 июл'16
Средства на корреспондентских счетах	6	105		111
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 027 870	107 504	(21 782)	1 113 592
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26	-		26
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 177	(4 879)		2 298
Вложения в дочерние и зависимые организации	14 870	9 178		24 048
Прочее	30 294	4 724	(1 332)	33 686
Условные обязательства кредитного характера	37 768	(8 277)		29 490
Операции с резидентами офшорных зон	38	(36)		2
Итого	1 118 048	108 318	(23 113)	1 203 253

Расходы в сумме 91 727 млн руб. включены в состав базового капитала после выпуска аудированной отчетности за 1 квартал 2016 года.

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

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

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 523 445	20 450 176	20 450 176
Рыночный риск	713 916	713 916	713 916
Операционный риск	2 271 853	2 271 853	2 271 853
Итого показатели для расчета нормативов	23 509 214	23 435 945	23 435 945

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года¹²:

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹³, 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 Банка России №139-И.

По итогам второго квартала 2016 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом активов с учетом риска по кредитам юридическим лицам из-за прекращения применения в 2016 году льготного курса иностранных валют для целей расчета обязательных нормативов¹². Рост рыночного риска обусловлен изменениями в методологии¹⁴ его расчета, начиная с 2016 года.

¹² Согласно письму Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

¹³ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

¹⁴ Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

8.4. (8.3.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	1 июл'16		1 янв'16
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	8.1%	7.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	8.1%	7.9%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	11.8%	11.9%

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

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

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

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

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

В рамках 3888-У с 2017 года Банк России может назначить надбавку за оценку внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в интервале 0-3%. Сбербанк ориентируется на получение надбавки в размере 0%.

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

8.5. (8.4.) Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).¹⁵

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

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

	1 пг'16	1 пг'15
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	229 410	81 583
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	1 970	450
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	227 440	81 133
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	10.5	3.8

¹⁵ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Начисление дивидендов за 2015 год	42 526	1 970
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2016 года	(42 475)	(1 983)
Дивиденды к выплате на 1 июля 2016 года	431	94

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2015 года	(9 803)	(486)
Дивиденды к выплате на 1 июля 2015 года	417	112

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.6. (8.6.) Показатель финансового рычага

	1 июл'16	1 янв'16
Основной капитал, <i>млн руб.</i>	1 894 269	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, <i>млн руб.</i>	22 999 225	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.2	7.3

В 1 полугодии 2016 года показатель финансового рычага вырос на 0.9%. в основном благодаря снижению величины балансовых активов и росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 июля 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 22 999 225 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 122 872 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

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

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

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

9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 июля 2016 года¹⁶

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 973 255	7 262 711	922 075	378 857	743 055	17 279 953
Кредиты банкам	1 174 392	35 132	8 845	81 739	-	1 300 108
Кредиты юридическим лицам	6 797 523	3 407 804	761 661	273 360	527 742	11 768 090
Кредиты физическим лицам	1 340	3 819 775	151 569	23 758	215 313	4 211 755
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	382 378	9 488	1 128	-	1 972	394 966
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	750	-	51	-	-	801
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	381 628	9 488	1 077	-	1 972	394 165
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	871 682	170 064	98 148	24 546	42 227	1 206 667
Прочие требования к кредитным организациям	630 360	331	40	17 517	708	648 956
Прочие требования к юридическим лицам	241 242	143 264	90 206	6 508	18 326	499 546
Прочие требования к физическим лицам	80	26 469	7 902	521	23 193	58 165
Непрофильные активы	-	8 254	2 445	767	-	11 466
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 227 315	7 450 517	1 023 796	404 170	787 254	18 893 052
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	-	99 058	151 546	178 610	662 775	1 091 989
Кредиты банкам	-	722	462	42 362	-	43 546
Кредиты юридическим лицам	-	57 883	141 877	128 194	462 013	789 967
Кредиты физическим лицам	-	40 453	9 207	8 054	200 762	258 476
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	100	252	-	1 972	2 324
Прочие резервы на возможные потери	-	4 241	19 279	11 812	41 512	76 844
Прочие требования к кредитным организациям	-	9	7	8 933	708	9 657
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 891	18 816	2 701	18 409	43 817
Прочие требования к физическим лицам	-	341	456	178	22 395	23 370
Непрофильные активы	-	1 101	927	576	-	2 604
Итого резервы на возможные потери	-	104 500	172 004	190 998	706 259	1 173 761

¹⁶ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

2010 год

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

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

Информация о классификации активов по группам риска

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

млн руб.	01.07.2016	01.01.2016	Среднее значение за 1пг'16
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 825 175	11 082 969	11 454 072
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 102 913	3 927 184	4 015 049
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 986 174	1 297 496	1 641 835
Условные обязательства кредитного характера	1 195 789	1 277 751	1 236 770
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	554 718	528 182	541 450
ПФИ всего, в том числе:	386 071	676 699	531 385
КРС	205 328	345 568	275 448
РСК	180 743	331 131	255 937
Средства на корреспондентских счетах	341 528	351 747	346 638
Прочее	131 077	964 536	547 807
Совокупный объем кредитного риска	20 523 445	20 106 564	20 315 006

Активы с просроченными сроками погашения

1 июля'16

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Рас-четн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 279 953	900 667	267 057	78 880	68 610	486 120	1 284 317	1 091 989
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 712 522	851 324	262 441	72 852	63 806	452 225	1 233 563	1 043 186
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	118 692	8 503	-	-	2 031	6 472	8 705	8 663
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 814	27 796	4 606	4 324	58	18 808	22 828	22 828
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	391 564	-	-	-	-	-	2 231	481
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	18 087	12 404	10	1 704	2 715	7 975	16 409	16 250
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	2 888	640	-	-	-	640	500	500
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	394 966	901	-	-	-	901	2 324	2 324
Прочие требования	1 206 667	45 882	8 925	3 758	5 345	27 854	80 036	76 844
Непрофильные активы	11 466	-	-	-	-	-	2 604	2 604

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

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 июля 2016 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 4.1% (3.8% по состоянию на 1 января 2016 года).

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

<i>1 июл'16</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	520 501	122 637	40 913	43 969	312 982
Физические лица	356 062	120 316	37 967	24 641	173 138
Кредитные организации	24 104	24 104	-	-	-
Итого просроченная задолженность	900 667	267 057	78 880	68 610	486 120

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

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

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

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

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

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

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 133 172	10 323 660
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 207 296	3 611 993
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	447 879	325 020
Итого	14 788 347	14 260 673

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 июля 2016 года составило 567 млрд руб. и 3 509 млрд руб. соответственно. На 1 января 2016 года размер обеспечения I и II категорий качества составило 475 млрд руб. и 4 010 млрд руб. соответственно.

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

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 1 полугодия 2016 года реализовано имущество на 232 млн руб., за 1 полугодие 2015 года – на 241 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

На 1 июля 2016 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 3 301 млрд руб., их доля в активах баланса – 15,1% (1 января 2016 года: 2 908 млрд руб. и 12,8% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 июля 2016 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 184 млрд руб., их доля в активах – 0,8% (1 января 2016 года: 149 млрд руб. и 0,7% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам¹⁷ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)¹⁸ за 1 полугодие 2016 года изменилась с 27,8% до 28,5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

О производных финансовых инструментах

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

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	220 496	350 548
Корректировка на соглашения о неттинге	(98 467)	(119 570)
Чистая величина текущего кредитного риска	122 029	230 978

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

Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 1-го полугодия 2016 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России¹⁹, фактически использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 июля 2016 года составил 0,1 трлн руб., при этом на 1 января 2016 года он составлял 0,5 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

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

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности. В течение 1 полугодия 2016 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

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

¹⁷ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И в действующей редакции.

¹⁸ 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.

¹⁹ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

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

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

млн руб.	1 июл'16	Коэффициент риска	1 янв'16	Коэффициент риска
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	104	100%	139	100%
Итого	1 215	100%	1 250	100%

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

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

В 3 квартале 2016 года не планируется проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

9.3. (9.4.) Риск ликвидности

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

Инструменты управления риском ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется преимущественно посредством следующих инструментов:

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

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

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

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Целью управления ликвидностью в чрезвычайных ситуациях являются:

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

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

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

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

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

Система показателей, характеризующих подверженность Сбербанка риску ликвидности

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

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

По состоянию на 01.07.2016 Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 июл'16	1 янв'16
H2	более 15%	20%	105.0%	116.4%
H3	более 50%	55%	148.9%	154.4%
H4	менее 120%	115%	63.9%	65.5%
LDR по Банку ²⁰	-	Менее 109%	87.7%	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

²⁰ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

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

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	480 891	-	-	-	-	-	480 891
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632 065	31 664	24 361	17 678	5 925	-	711 693
в т.ч. обязательные резервы	50 220	31 664	24 361	17 678	5 925	-	129 848
Средства в кредитных организациях	340 671	-	-	-	-	-	340 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 370	71 307	7 087	70 807	22 162	-	250 733
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 656 888	1 753 860	1 624 742	4 976 799	6 754 866	512 798	17 279 953
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 927 741	-	-	-	-	761 576	2 689 317
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	761 576	761 576
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 280	13 967	79 911	113 123	184 020	-	397 301
Требования по текущему налогу	-	90	-	-	-	-	90
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	495 152	495 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 363	-	-	-	9 363
Прочие активы	172 728	19 552	27 285	43 666	48 699	1 248	313 178
Всего активов до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 296 634	1 890 440	1 772 749	5 222 073	7 015 672	1 770 774	22 968 342
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	838	4 573	119	63 460	500 000	-	568 990
Средства кредитных организаций	298 263	43 378	34 071	34 033	15 092	-	424 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 730 495	4 034 099	3 142 870	2 349 950	768 537	-	17 025 951
в т.ч. вклады физических лиц	2 644 957	3 235 029	2 683 205	1 442 069	200 579	-	10 205 839
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 795	42 224	23 525	40 639	29 505	-	149 688
Выпущенные долговые обязательства	127 262	289 624	183 636	63 944	40 469	-	704 935
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	72 864	72 864
Прочие обязательства	313 102	18 712	8 251	379	28	-	340 472
Всего обязательств до резервов на возможные потери	7 483 755	4 432 610	3 392 472	2 552 405	1 353 631	72 864	19 287 737
Чистый разрыв ликвидности	(2 187 121)	(2 542 170)	(1 619 723)	2 669 668	5 662 041	1 697 910	3 680 605
Совокупный разрыв ликвидности	(2 187 121)	(4 729 291)	(6 349 014)	(3 679 346)	1 982 695	3 680 605	-

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

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

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

Совокупный разрыв ликвидности на сроках до 6 месяцев улучшился по сравнению с началом 2016 года. Уменьшение гэпа связано в основном с увеличением срока привлечений от физических лиц. Также стоит отметить сезонное сокращение наличных денежных средств. Увеличение разрыва ликвидности на горизонте от 6 мес. до 3 лет связано с перераспределением кредитов клиентам на горизонт свыше 3 лет.

9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

1 июл'16					
млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²¹	Другие Страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	8 740	121	325 866	5 944	340 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 268	55	27 621	100 789	250 733
Чистая ссудная задолженность	13 869 768	284 225	1 191 991	841 980	16 187 964
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 010 911	60 384	259 617	358 405	2 689 317
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	378 298	19 003	-	-	397 301

1 янв'16					
млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие Страны	Итого
Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	-	436 472

²¹ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

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

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Товарный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги/контрагента по сделке (связанного имени)²², при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

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

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

Величина рыночного риска²³:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1июль'16	1январ'16	1июль'16	1январ'16
Рыночный риск	110.9	96.7	4.1%	3.6%
по портфелю долговых ценных бумаг	94.9	83.5	3.4%	3.1%
фондовый риск	0.0	0.0	0.0%	0.0%
валютный риск	17.3	13.2	0.6%	0.5%
товарный риск	0.1	0.1	0.0%	0.0%
эффект диверсификации вложений	(1.3)	(0.1)	0.1%	0.0%

Рост величины рыночного риска на 1 июля 2016 года по сравнению с 1 января 2016 года вызван повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета.

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

²² Компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента.

²³ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

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

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	279		
Еврооблигации Российской Федерации	2	103	8
Корпоративные облигации российских организаций	24	60	11
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	2	32	9
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций		7	
Облигации субъектов РФ	4		
Итого	311	202	28

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

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

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

Процентный риск банковской книги

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

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 июля 2016 года в сравнении с 1 июля 2015 года²⁴:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 июл'16	1 июл'15	1 июл'16	1 июл'15
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	88 628	123 280	(88 628)	(123 280)
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(1 932)	(1 992)	1 932	1 992
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(14 726)	(18 000)	14 726	18 000

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется:

- замещением государственного финансирования срочными средствами физических и юридических лиц;
- сокращением средней срочности портфеля средств в банках.

Изменение процентного риска в американских долларах объясняется:

- уменьшением средней срочности средств юридических лиц.

²⁴ Данные по процентному риску банковской книги в рублях приведены по ПАО Сбербанк.

Валютный риск банковской книги

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

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге ²⁵:

Валюта	1 июл'16			1 янв'16		
	Доллары США	Швейцар- ские франки	Украинс- кие гривны	Доллары США	Швейцар- ские франки	Евро
Величина ОВП, млн. руб.	109 880	5 689	5 102 ²⁶	73 190	9 928	11 175
Величина ОВП, % от капитала	3.96	0.21	0.18	2.8	0.4	0.4

²⁵ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с инструкцией Банка России 124-И.

²⁶ Открытая валютная позиция в украинских гривнах на 1 января 2016 года составляла 119 млн. руб.

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

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

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	368 695	39 760	31 952	40 484	480 891
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	711 558	64	71	-	711 693
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	4 310	247 041	51 954	37 477	340 782
<i>Резервы на возможные потери</i>					(111)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 517	18 293	427	-	30 237
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 018 822	4 461 280	597 533	202 318	17 279 953
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 091 989)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ²⁷	1 856 869	740 683	114 127	1 712	2 713 391
<i>Резервы на возможные потери</i>					(24 074)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	244 543	148 334	6 722	-	399 599
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 298)
Требования по текущему налогу на прибыль	90	-	-	-	90
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	495 319	-	-	-	495 319
<i>Резервы на возможные потери</i>					(167)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 800	-	-	-	11 800
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 437)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	271 209	32 361	59 516	2 520	365 606
<i>Резервы на возможные потери</i>					(52 428)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	15 994 732	5 687 816	862 302	284 511	22 829 361
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 173 503)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	568 990	-	-	-	568 990
Средства кредитных организаций	162 757	144 942	99 104	18 034	424 837
Средства клиентов	10 661 513	5 158 590	1 012 460	193 388	17 025 951
Выпущенные долговые обязательства	668 727	32 604	3 604	-	704 935
Отложенное налоговое обязательство	72 864	-	-	-	72 864
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	221 021	113 946	3 809	1 438	340 214
Итого обязательств до резервов на возможные потери	12 355 872	5 450 082	1 118 977	212 860	19 137 791
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					258
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					29 492
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(149 879)	86 363	192 600	(58 276)	70 808

²⁷ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением Банка России №385-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются.

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

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

9.8. (9.14.) Операционный риск

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

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

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

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

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

По состоянию на 1 июля 2016 года размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 787 968 млн рублей.

млн руб.	1 июл'16	1 янв'16
Вложения в акции	439 445	377 781
Вложения в доли в уставном капитале	348 523	180 734
Итого,	787 968	558 515
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	761 576	536 732

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

млн руб.	1 пг'16	1 пг'15
Размер прибыли (убытка) от продажи	17	(4 757)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	(9 178)	(8 270)
Доходы (дивиденды) полученные	5 270	1 619
Итого реализованные доходы	(3 891)	(11 408)
Нереализованная переоценка	(4 578)	(7 109)

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

млн руб.	Сумма вложений ²⁸	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	250 513	150 308	60
Добавочный капитал (существенные)	472 667	189 067	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

²⁸ В соответствии с положением 395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов.

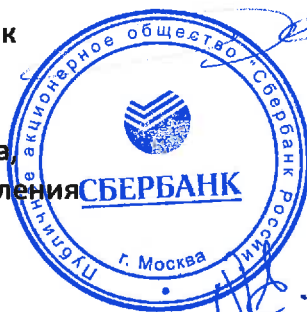
Данные по состоянию на 1 января 2016 года:

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

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк

Г.О. Греф

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



А.Е. Миненко

31 августа 2016

[Handwritten signature]

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев

31 августа 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью

57

ЛИСТОВ.