

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

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



Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

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

Ответственность Банка за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



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

Мнение

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

Прочая информация

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



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

30 ноября 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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

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

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

„ 30 „ ноября 2016 г.

М.В. Полетаев

(Ф.И.О.)

(подпись)

СБЕРБАНК

Место печати

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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

Раздел 2. О совокупном доходе

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

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

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

"30" ноября 2016 г.



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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

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

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

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс.руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения: 5.3

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

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

" 30 " ноября 2016 г.

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)



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

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

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

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

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

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

Капитал и риски

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

Показатель финансового рычага

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

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

М.В. Полетаев
(Ф.И.О.)

А.Е. Миренко
(Ф.И.О.)



30 ноября 2016

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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

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

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

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

" 30 " ноября 2016 г.



М.В. Подетаев

(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

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

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

Содержание¹

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

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

Настоящая пояснительная информация:

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

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

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

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

² Далее – промежуточная отчетность

³ Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

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

⁶ Далее – РПБУ

⁷ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа Сбербанка

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

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Сбербанк завершил 9 месяцев 2016 года со следующими экономическими показателями⁸:

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

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

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

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса:

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

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

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

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

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

Основные корректировки коснулись следующих статей:

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

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

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

Ниже приводится сверка нераспределенной прибыли:

| | |
|--|-----------|
| млн руб. | |
| Нераспределенная прибыль на 1 января 2016 года | 1 790 493 |
| Прибыль за 2015 год | 218 387 |
| Объявленные дивиденды | (44 496) |
| Начисленные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе: | (23 811) |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | (12 336) |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой 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 | 1 642 |
| Нераспределенная прибыль на 1 октября 2016 года | 1 945 332 |

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

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

1 окт'16

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

1 янв'16

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

5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах¹³

6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

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

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

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

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

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

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

6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы

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

6.5. (6.5.) Операционные расходы

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

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.4. (8.3.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.5. (8.4.) Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

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

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

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

Информация о выплаченных дивидендах:

| <i>млн руб.</i> | <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 9 месяцев 2016 года | (42 577) | (1 988) |
| Дивиденды к выплате на 1 октября 2016 года | 329 | 89 |

| <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 9 месяцев 2015 года | (9 838) | (488) |
| Дивиденды к выплате на 1 октября 2015 года | 382 | 110 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.6. (8.6.) Показатель финансового рычага

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

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

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

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

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

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

9.1. (9.2.) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска

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

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

Активы с просроченными сроками погашения
1 окт'16

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реструктурированные ссуды

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

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

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

О производных финансовых инструментах

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

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

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

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

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²², фактически использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 октября 2016 года составил 232 624 млн руб., при этом на 1 января 2016 года он составлял 451 976 млн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.3. (9.4.) Риск ликвидности

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

Инструменты управления риском ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется преимущественно посредством следующих инструментов:

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

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

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

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Целью управления ликвидностью в чрезвычайных ситуациях являются:

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

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

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

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

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

Система показателей, характеризующих подверженность Сбербанка риску ликвидности

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

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

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

Выполнение нормативов ликвидности:

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

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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

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

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

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

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

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

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

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

9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

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

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

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

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

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

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

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

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

Величина рыночного риска²⁶:

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

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

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

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

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

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

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

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

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

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Валютный риск банковской книги

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

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге ²⁸:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.8. (9.14.) Операционный риск

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

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

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

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

³¹ Сопоставимые данные за 9 месяцев 2015 года не аудировались.

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

Данные по состоянию на 1 января 2016 года:

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

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

М.В. Полетаев

А.Е. Миненко



30 ноября 2016

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



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