

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

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год



Аудиторское заключение

Аудируемое лицо

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

Дата регистрации Банком России: 20 июня 1991 года.

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, № 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.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, 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 января 2017 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

17 марта 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)****на 1 января 2017 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	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	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		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

"17" марта 2017 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

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	2	3	4	5
Раздел I. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
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:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
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		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

" 17 " марта 2017 г.

(подпись)  Г.О. Ереф (Ф.И.О.)

(подпись)  М.Ю. Бухьянова (Ф.И.О.)

Место печати: 

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 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	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):		2 317 501 302	x	1 813 185 333	x
2.1	прошлых лет		1 905 443 182	x	1 729 432 025	x
2.2	отчетного года		412 058 120	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)		2 557 793 801	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		31 644 296	21 096 197	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	8.2	83 468 389	55 645 593	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		173 957 960	x	226 885 015	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		289 070 645	x	296 916 120	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 268 723 156	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:		173 957 960	x	226 885 015	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		173 957 960	x	226 885 015	x
41.1.1	нематериальные активы		18 150 255	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		155 807 705	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)		173 957 960	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)		2 268 723 156	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		890 933 469	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)		930 238 509	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		72 507 234	48 338 155	71 208 421	106 812 630
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 073 044	x	3 109 026	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 073 044	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		1 044	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)		74 580 278	x	74 317 447	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		855 658 231	x	901 489 566	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 124 381 387	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)		260 936 940	x	151 256 677	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	22 835 336 918	x	22 303 121 102	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	22 835 336 918	x	22 303 121 102	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	22 902 029 338	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)		9.9	x	7.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.9	x	7.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13.6	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		9.9	x	7.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала		9.9	x	7.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		13.6	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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	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 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.4	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 726 725 838	2 723 905 058	0	2 454 195 265	2 452 346 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 567 052 611	1 567 052 611	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		1 159 673 227	1 156 852 447	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:		2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549	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		1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516	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		557 143 907	553 660 163	110 732 033	790 800 054	790 800 054	158 160 011
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6 942 954	6 925 841	3 462 921	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)		372 993	372 993	186 497	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		6 569 961	6 552 848	3 276 424	141 356 966	141 356 966	70 678 483
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540	12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987	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"		152 822 706	102 327 549	153 491 324	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:		32 729 613	32 729 613	1 935 280	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		32 729 613	32 729 613	1 935 280	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 167 530 068	5 695 131 710	7 719 984 000	4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 554 223 443	2 340 961 755	2 596 018 222	2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		302 168 045	265 502 272	328 502 696	257 089 265	231 286 151	288 439 656

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771	1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		150 238 664	150 238 664	375 596 661	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 залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		160 045	113 921	166 615	738 560	672 515	954 121
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		132 827	104 820	146 748	704 852	651 186	911 661
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		16 925	5 720	9 724	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		10 293	3 381	10 143	10 092	4 770	14 310
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291	1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13 365 411	13 332 308	6 666 154	3 933 808	3 491 500	1 892 903
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		102 476 138	102 473 722	20 494 744	112 460 152	112 450 338	22 495 249
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 178 618 517	2 154 527 514	0	2 111 024 518	2 088 844 981	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		106 107 117	x	107 614 638	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			тыс.руб.	
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:	8.4	181 748 253	163 442 523
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		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			тыс.руб.	
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:	8.4	204 965 813	240 207 865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		15 936 051	11 226 462
7.1.1	Общий		8 720 225	8 197 903
7.1.2	Специальный		6 992 470	3 028 559
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		223 356	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:		461 214	0
7.4.1	основной товарный риск		299 631	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		126 716	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		34 867	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:	8.2	1 184 422 840	66 374 872	1 118 047 968
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 059 921 865	32 051 370	1 027 870 495
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		82 355 307	29 983 233	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		40 599 442	2 831 561	37 767 881
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 546 226	1 508 708	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.	8.1, 8.2	2 268 723 156	2 047 914 542	1 894 268 890	1 859 578 668
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 057 993 140	22 961 371 483	22 999 224 591	23 534 171 983
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.8	8.9	8.2	7.9

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 предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

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

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977
3	Применимое право: код страны	643	643	442
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	150 000 000.00	200 000 000.00	39 275 040.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000,000 российских рублей	200 000 000,000 российских рублей	2 000 000,000 долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.07	0.07	0.05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	60 656 900.00	60 656 900.00	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	656 192 901
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	273 003 279
1.2	изменения качества ссуд	360 570 385
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	210 198
1.4	иных причин	22 409 039
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	624 141 531
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	56 371 643
2.2	погашения ссуд	389 396 742
2.3	изменения качества ссуд	146 539 450
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	15 870 783
2.5	иных причин	15 962 913

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

" 17 " марта 2017 г.



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

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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		9.9		7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2). банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0		9.9		7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0		13.6		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)	9.4	15.0		217.0		116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0		301.6		154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0		55.4		65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	17.9	Максимальное	20.0
8.1				Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		129.8		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		0.5		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		15.3		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:		21 721 078 483
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)		19 389 231
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10 186 807
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 435 636 941
7	Прочие поправки		107 924 708
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 057 993 140

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 025 593 569
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		289 070 645
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 736 522 924
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.2	77 299 134
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		43 174 414
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		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		130 531 667
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		765 488 415
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		13 822 218
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 635 411
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:		755 301 608

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 220 184 189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-215 452 752
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 435 636 941

Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 268 723 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 057 993 140

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	9.8
----	--	-----	-----

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

"17" марта 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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	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:		834 076 446	708 008 964
1.1.1	проценты полученные		2 054 306 337	1 945 341 684
1.1.2	проценты уплаченные		-894 262 374	-1 078 816 912
1.1.3	комиссии полученные		361 002 420	295 088 532
1.1.4	комиссии уплаченные		-42 900 985	-31 722 011
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		31 271 949	-67 559 167
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		29 511 469	100 407 536
1.1.8	прочие операционные доходы		36 628 971	44 957 384
1.1.9	операционные расходы		-520 576 862	-475 112 800
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-220 904 479	-24 575 282
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-340 628 223	-690 197 152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-36 350 709	24 158 980
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 281 561	-17 795 415
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-535 976 985	-60 940 218
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		240 155 330	-113 101 109
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-187 828 927	-2 754 071 170
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-203 736 138	-174 025 664
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		364 271 683	2 326 045 647
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		-29 557 352	130 385 630
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		40 113 314	-50 853 833
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		493 448 223	17 811 812
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 175 883 791	-645 178 294
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 166 836 409	350 385 260
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-111 962 292	-97 809 212
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		50 599 116	48 497 962
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-110 935 497	-50 803 061
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 275 370	6 516 296
2.7	Дивиденды полученные		13 756 712	2 764 701
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-162 313 973	-385 626 348
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
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	8.6	-44 571 753	-10 330 830
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-44 571 753	-10 330 830
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-68 010 714	112 018 639
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		218 551 783	-266 126 727
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	1 556 595 024	1 556 595 024

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

"14" марта 2017 г.

(подпись)

(подпись)



М.Ю. Лутынова
(Ф.И.О.)

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО Сбербанк
за 2016 год**

Содержание

1. Общая информация	5
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
3.2. Основные показатели деятельности за 2016 год.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2016 году	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	9
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	10
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	14
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности.....	15
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
4.6. Некорректирующие события после отчетной даты.....	17
4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год	17
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
5.3. Чистая ссудная задолженность	19
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	21
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	22
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости	23
5.8. Прочие активы	24
5.9. Средства кредитных организаций	24
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
5.11. Выпущенные долговые обязательства	26
5.12. Прочие обязательства	26
5.13. Уставный капитал	27
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	28
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	28
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	28
6.3. Комиссионные доходы и расходы	28
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29
6.5. Операционные расходы	29
6.6. Расходы по налогам	29
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	30
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	31
8.1. Состав собственных средств (капитала)	31
8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса	32
8.3. Информация об инструментах капитала	33
8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	34
8.5. Информация о нормативах достаточности капитала	34
8.6. Прибыль на акцию и дивиденды	36
8.7. Показатель финансового рычага	36
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	37
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	37
9.2. Кредитный риск.....	38
9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.....	47
9.4. Риск ликвидности	47
9.5. Страновой риск.....	51
9.6. Рыночные риски	52

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют	57
9.8. Правовой риск	58
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	59
9.10. Комплаенс-риск.....	60
9.11. Регуляторный риск	60
9.12. Налоговый риск	61
9.13. Операционный риск.....	62
9.14. Риск потери деловой репутации	63
9.15. Стратегический риск	63
9.16. Риск моделей.....	65
9.17. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	65
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	67
11. Информация о системе оплаты труда	70
11.1. Управление системой оплаты труда	70
11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда	70
11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски	72
12. Информация по сегментам деятельности Банка	74

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁶;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

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

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ 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»

⁵ Далее – РПБУ

⁶ 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 ПАО Сбербанк

Число участников банковской группы за 2016 год увеличилось на 17 участников и на 1 января 2017 года составило 247 обществ.

	1 янв'17	1 янв'16
Число участников банковской Группы, в т.ч.	247	230
прямое влияние	41	43
косвенное влияние	204	184
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	3

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него из следующих участников, существенно оказывающих влияние на финансовые показатели Группы:

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 Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»	100.0000
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	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 Общество с ограниченной ответственностью «СИБ Финансовый брокер»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 40 компаний, включая головные компании).

Остальные 193 общества оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь (с представительством ОАО «БПС-Сбербанк» в Польше), Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Украине и филиалом в Германии), Турции (с дочерним банком в Австрии);
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании, на Кипре и других стран.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

В Индии Банк представлен филиалом ПАО Сбербанк в Нью-Дели, в Бахрейне – филиалом дочернего банка DenizBank A.S.

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2016 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 2016 год раскрыта 2 марта 2017 года в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3.2. Основные показатели деятельности за 2016 год

Сбербанк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями⁷:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Активы	21 721 078	22 706 916
Капитал ⁸	3 124 381	2 658 051

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	647 895	306 900
Прибыль после налогообложения	498 289	218 387

Активы Банка в 2016 году сократились на 985,8 млрд руб., в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и прочих активов.

Капитал на 1 января 2017 года увеличился на 466,3 млрд 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.

⁷ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁸ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату (далее — Положение №395-П)

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	1 янв'17		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 Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2016 году

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2%⁹ в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%⁹. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов¹⁰.

Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1%⁹ по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%⁹.

Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2%⁹ против сокращения на 10,0%⁹ за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9%⁹ за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0%⁹ в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4%¹⁰ за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%¹⁰, с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%⁹. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3%⁹ доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%)⁹.

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9%⁹ в декабре 2015 года до 5,4%⁹ в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США¹⁰ против 69,0 миллиардов долларов США¹⁰ за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США¹⁰ в

⁹ По данным Росстата

¹⁰ По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

сравнении с 57,5 миллиардов долларов США¹⁰ за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США¹⁰ до 518,7 миллиардов долларов США¹⁰ за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей¹⁰ против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей¹⁰ за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей¹⁰.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9%¹⁰ после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4%¹⁰ за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5%¹⁰ в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2%¹⁰ до 6,3%¹⁰ по корпоративному, и снизилась с 8,1%¹⁰ до 7,9%¹⁰ – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей¹⁰ (1 352,0 миллиарда рублей¹⁰ в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5%¹⁰ с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5%¹⁰ до 3,4%¹⁰ (снижение на 2,6 триллионов рублей¹⁰ в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

27 мая 2016 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2015 год по обыкновенным акциям Банка в размере 1,97 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 1,97 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2015 года составила 44 497 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2016 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.com.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

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-П¹¹, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Отражение активов и обязательств

- в соответствии с Положением №385-П активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 янв'17	1 янв'16
Руб. / Доллар США	60.6569	72.8827
Руб. / Евро	63.8111	79.6972

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, в Банке с 1 января 2016 года к группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. При этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов

¹¹ Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П)

указанной категории на конец года существенно (более чем на 10 %) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- с 1 января 2016 года Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
- с 1 января 2016 года объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежеквартально;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

Финансовые вложения и обязательства

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ;
- после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг;
- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий на основании соответствующего решения Коллегиального органа банка:
 1. в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено Банком), например, таким как:
 - ✓ ухудшение качества вложений вследствие повышения или реализации кредитного риска по эмитенту ценных бумаг, а именно:
 - неисполнение, либо ненадлежащее исполнение эмитентом своих обязательств по данному выпуску ценных бумаг, либо по другим своим обязательствам;
 - признание эмитента банкротом;
 - предъявление существенных претензий эмитенту со стороны налоговых органов (в объеме более 5% балансовой стоимости активов эмитента);
 - снижение внутреннего кредитного рейтинга на 5 ступеней и более, либо снижение кредитного рейтинга на любое количество ступеней при достижении рейтинга 21 и ниже;
 - ✓ изменения в законодательстве или требованиях Банка России, вследствие которых Банк вынужден реализовать ряд ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

- ✓ увеличение коэффициентов риска по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, для целей расчета обязательных нормативов Банка России;
 - 2. в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - 3. в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».
- при осуществлении перевода ценных бумаг из портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения», в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи», и несоблюдении любого из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг «удерживаемые до погашения», подлежат переводу в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права формировать портфель ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении 2 лет, следующих за годом осуществления такого перевода;
 - стоимость акций, паев (при приобретении отражаемых на балансовом счете 601), долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (при приобретении отражаемых на балансовом счете 602), которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете 601;
 - при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
 - производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
 - активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
 - 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.

Условные обязательства

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П¹².

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П¹³. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению №283-П.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

¹² Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П)

¹³ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 №283-П (далее – Положение №283-П)

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 №376-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (КИК) Группы. Расчет налоговых обязательств КИК Группы осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Группы.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Руководство Банка применяет профессиональные суждения при оценке того, можно ли первоначально классифицировать долговые обязательства в категорию долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в частности, на основании намерения и возможности удерживать актив до погашения и котируется ли актив на активном рынке.

Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п.5.7.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, существенно отличалась 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.

В течение 2016 года изменения в Учетную политику не вносились.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса¹⁴:

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

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

млн руб.	2015		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован ные данные
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 999 028	(8 232)	1 990 796
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 823 329	(8 232)	1 815 097
Процентные расходы, всего, в том числе:	(1 132 370)	7	(1 132 363)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(830 996)	6	(830 990)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 676)	(4 465)	(17 141)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 397	3 397
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(3 541)	1 810	(1 731)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 277	9 127	100 404
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	187	187
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508	(743)	2 765
Прочие операционные доходы	16 073	29 937	46 010
Операционные расходы	(619 806)	(31 025)	(650 831)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	218 387	1 532	219 919
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	(1 531)	(1 531)

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 от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- из операционных расходов в отдельную статью выделяются чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

В связи с вступлением новых правил учета вознаграждений работников 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	(44 497)
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	2 299
Нераспределенная прибыль на 1 января 2017 года	1 945 988

4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка на период после отчетной даты до даты утверждения годовой

отчетности - в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января без учета событий после отчетной даты (далее – СПОД), на период после утверждения годовой отчетности – 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В течение 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом СПОД, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2016 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению №385-П.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У¹⁴ и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 105 258 263,7 млн. руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 104 741 275,9 млн. руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 3 020,4 млн. руб. (увеличение на 5 104,0 млн. руб., уменьшение на 8 124,4 млн. руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 530,6 млн. руб. (увеличение на 1 188,7 млн. руб., уменьшение на 658,1 млн. руб.);
- корректировка резерва в части оценочных обязательств некредитного характера в сторону увеличения на 240,1 млн. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 7 377,3 млн. руб. (увеличение доходов на 4 181,2 млн. руб., увеличение расходов на 11 558,5 млн. руб.);
- корректировка обязательств по выплате надбавок к пенсиям в сторону увеличения на 1 476,7 млн. руб.;
- увеличение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 10,5 млн. руб.;
- уменьшение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 029,6 млн. руб.;
- дооценка (увеличение) стоимости объектов основных средств, подлежащая отнесению на доходы, в сумме 831,3 млн. руб.;
- уценка (уменьшение) стоимости объектов основных средств, подлежащая отнесению на расходы, в сумме 36 750,4 млн. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 25 363,9 млн. руб.;
- изменение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 1 004,2 млн. руб. (увеличение на 3 829,7 млн. руб., уменьшение на 2 825,5 млн. руб.);
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке в сумме 25 832,2 млн. руб.;
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке в сумме 35 877,5 млн. руб.;
- корректировка (уменьшение) балансовой стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке по состоянию на 1 января 2017 года – 57 115,0 млн. руб.;

¹⁴ Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У)

- перенос вложений в акции, учитываемых на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» на балансовый счет 50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Прочих нерезидентов» в сумме 589,6 млн. руб., в связи с получением после отчетной даты первичных документов, являющихся основанием для переноса вложений, а также отражение положительной переоценки в сумме 14 568,6 млн. руб. по данным вложениям на 1 января 2017 года.

4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В феврале 2017 года в соответствии со сроком погашения Сбербанк полностью погасил выпуск 8-ой серии нот участия в кредите на сумму 1,3 млрд. долларов США (в рублевом эквиваленте по курсу на 1 января 2017 года – 78,9 млрд. руб.), который был привлечен в феврале 2012 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 5,0% годовых.

В феврале 2017 года в соответствии со сроком погашения Сбербанк полностью погасил выпуск 14-ой серии нот участия в кредите на сумму 0,25 млрд. швейцарских франков (в рублевом эквиваленте по курсу на 1 января 2017 года – 14,9 млрд. руб.), который был привлечен в феврале 2013 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 2,1% годовых.

15 марта 2017 года Указом Президента Украины введено в действие решение Совета Национальной Безопасности Украины о применении сроком на один год специальных экономических и прочих ограничительных действий (далее – «санкции») в отношении ряда украинских банков, акционерами которых являются российские банки с государственным участием, включая ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВиЭс Банк» - дочерних банков Банка. Предполагается, что санкции установят запрет на проведение ряда операций и вывод капитала за пределы Украины в пользу связанных с субъектами санкций лиц.

В настоящее время Банк анализирует влияние указанных санкций на свою деятельность и финансовое положение, а также на деятельность и финансовое положение своих украинских дочерних банков.

4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год внесены следующие изменения:

Учтены изменения, внесенные в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указанием Банка России от 08.07.2016 №4065-У, касающиеся в основном вопросов организации бухгалтерского учета.

Внесены изменения, касающиеся перехода ПАО Сбербанк на единый баланс - с 1 января 2017 года ПАО Сбербанк по операциям центрального аппарата и филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, формирует один баланс и одну оборотную ведомость. По операциям филиала в Индии формируются отдельные баланс и оборотная ведомость.

В части доходов/расходов уточнено, что при переклассификации ссуд, иных активов, в том числе требований из I – III в IV и V категории качества комиссионное вознаграждение, отнесенное к процентному доходу, в дату переклассификации начисляется за период с даты последнего платежа/учета по дату переклассификации (включительно) и отражается в корреспонденции со счетами учета требований по прочим операциям. В случае переклассификации ссуд, иных активов в I – III категории качества причитающиеся к получению комиссионные доходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В части имущества для отдельных категорий запасов уточнен порядок оценки и списания на расходы.

С 1 февраля 2017 плата за досрочный возврат предоставленных (полученных) кредитов относится к процентным доходам (расходам).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Наличные денежные средства	614 849	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967 162	586 685
Обязательные резервы	(154 714)	(118 363)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	8 699	7 356
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	339 244	348 629
Денежные средства и их эквиваленты	1 775 240	1 557 097
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(93)	(502)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 775 147	1 556 595

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 янв'17	1 янв'16
Производные финансовые инструменты	111 142	350 548
Долговые ценные бумаги	30 201	55 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 343	405 978

1 янв'17			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	18 718		
<i>Российских кредитных организаций</i>	18 718	02.2017 - 07.2031	4.95 - 13.50
Корпоративные облигации	11 440		
<i>Российских организаций</i>	11 440	02.2017 - 09.2032	4.22 - 13.00
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 - 9.25
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 201		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

1 янв'16			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	37 251		
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 251	01.2016 - 11.2029	4.95 - 14.75
Корпоративные облигации	18 004		
<i>Российских организаций</i>	17 736	02.2016 - 03.2031	4.22 - 12.00
<i>Иностранных компаний</i>	268	11.2021 - 11.2025	9.75 - 11.90
Еврооблигации иностранных государств	153	09.2016	7.00
Облигации субъектов РФ	22	11.2017 - 12.2017	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	02.2017 - 02.2024	5.25 - 13.50

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 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 327 452	65.6	12 248 763	68.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 337 385	25.1	4 134 771	23.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 595 506	9.3	1 497 089	8.4
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 260 343	100.0	17 880 623	100.0
Резервы на возможные потери	(1 038 721)		(1 010 820)	
Чистая ссудная задолженность	16 221 622		16 869 803	

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

млн руб.	1 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Физические лица	4 337 385	27.7	4 134 771	25.2
Услуги	3 278 152	20.9	3 530 419	21.5
Торговля	1 729 353	11.0	1 697 881	10.4
Металлургия	842 002	5.4	789 185	4.8
Энергетика	838 660	5.4	985 324	6.0
Государственные и муниципальные учреждения РФ	801 898	5.1	858 241	5.2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	779 984	5.0	765 360	4.7
Машиностроение	588 720	3.8	845 812	5.2
Нефтегазовая промышленность	547 325	3.5	467 775	2.9
Химическая промышленность	430 375	2.7	483 473	3.0
Телекоммуникации	394 877	2.5	420 305	2.6
Строительство	381 102	2.4	478 059	2.9
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	238 561	1.5	398 661	2.4
Деревообрабатывающая промышленность	43 896	0.3	48 825	0.3
Прочее	432 547	2.8	479 443	2.9
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 664 837	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 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	8 043 372	71.0	8 068 031	65.9
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 263 797	28.8	4 117 015	33.6
Кредитование в рамках сделок обратного репо	12 708	0.1	56 485	0.4
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 575	0.1	7 232	0.1
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 327 452	100.0	12 248 763	100.0

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

млн руб.	1 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 392 387	55.2	2 174 833	52.6
На потребительские цели	1 932 684	44.5	1 929 773	46.7
Автокредиты	12 314	0.3	30 165	0.7
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 337 385	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. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Российские государственные облигации	1 047 071	983 770
Корпоративные облигации	364 018	441 990
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	100 483	286 586
Акции	43 813	21 780
Резерв	(33)	(26)
Облигации субъектов РФ	21 954	45 092
Еврооблигации иностранных государств	373	403
Операции прочего участия	28	29
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	1 577 707	1 779 624
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	724 231	551 602
Резерв	(32 325)	(14 870)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 269 613	2 316 357

1 янв'17			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	1 047 071		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	803 763	06.2017 - 02.2036	2.01 – 11.90
Еврооблигации Российской Федерации	243 308	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75
Корпоративные облигации	364 018		
Российских организаций	361 226	02.2017 - 12.2049	3.04 – 12.40
Иностранных компаний	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	100 483		
Российских кредитных организаций	100 483	02.2017 - 07.2031	3.35 - 12.40
Облигации субъектов РФ	21 954	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	373	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 533 899		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 – 12.75

1 янв'16			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	983 770		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	691 905	01.2016 – 02.2036	2.01 – 14.48
Еврооблигации Российской Федерации	291 865	04.2017 – 09.2043	3.25 – 12.75
Корпоративные облигации	441 990		
Российских организаций	435 556	02.2016 – 03.2033	3.04 – 16.00
Иностранных компаний	6 434	02.2016 – 11.2025	7.85 – 15.50
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286 586		
Иностранных кредитных организаций	188 463	02.2016 – 04.2016	0.63 – 1.02
Российских кредитных организаций	98 123	01.2016 – 11.2029	3.35 – 14.75
Облигации субъектов РФ	45 092	05.2016 – 06.2022	5.06 – 11.50
Еврооблигации иностранных государств	403	01.2016 – 12.2016	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	01.2016 – 09.2043	3.04 – 14.42

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 янв'17		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	(2 318)		(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
ООО «Аукцион»	67 311	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	(17 969)		(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»	12 356	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
Резерв	-		(478)	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ООО «Цифровые технологии»	8 960	100.0	2 301	100.0
Резерв	-		(460)	
АО «Универсальная электронная карта»	5 236	96.1	5 192	93.6
Резерв	(105)		(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»	2 170	100.0	770	100.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	795	100.0	795	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние и зависимые организации	3 743	20.0–100.0	3 668	20.0–100.0
Резерв	(172)		(137)	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 906		536 732	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Корпоративные облигации	204 697	232 068
Резерв	(1 877)	(7 177)
Российские государственные облигации	176 336	188 329
Облигации субъектов РФ	48 985	23 252
Еврооблигации иностранных государств	30 911	-
Резерв	(3 091)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961	436 472

1 янв'17				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	202 820			12 889
Российских организаций	185 865	12.2016 - 12.2046	2.73 - 13.10	11 557
Иностранных компаний	16 955	05.2018 - 09.2023	6.38 - 10.25	1 332
Российские государственные облигации	176 336			11 454
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 053	04.2017 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 142
Еврооблигации Российской Федерации	25 283	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 312
Облигации субъектов РФ	48 985	05.2017 - 11.2024	7.95 - 13.06	1 923
Еврооблигации иностранных государств	27 820	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	132
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961			26 398
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 735	04.2017 - 10.2022	2.73 - 8.25	187

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	08.2016 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 763
Еврооблигации Российской Федерации	31 449	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 223
Корпоративные облигации	224 891			10 584
Российских организаций	199 397	02.2016 - 12.2046	3.37 - 16.75	8 282
Иностранных компаний	25 494	11.2017 - 08.2023	6.25 - 10.50	2 302
Облигации субъектов РФ	23 252	09.2016 - 06.2021	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	04.2017 - 12.2025	4.45 - 13.10	2 211

5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

млн руб.	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Капитал, вложенный в приобретение НМА	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2016	365 903	259 140	16 973	14 428	19 478	3 740	27 896	-	707 558
Накопленная амортизация	(54 595)	(170 067)	(10 440)	-	-	-	(4 982)	-	(240 084)
Остаточная стоимость на 1 января 2016	311 308	89 073	6 533	14 428	19 478	3 740	22 914	-	467 474
Приобретения	3 898	3 175	19 822	66 382	26 258	191	13 300	25 560	158 586
Переводы	1 118	33 461	11 496	(48 171)	(2 406)	387	18 196	(18 196)	(4 115)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(10 111)	(29 407)	(1 725)	(425)	(32 929)	(865)	(171)	-	(75 633)
Переоценка стоимости	(103 079)	-	-	-	-	-	-	-	(103 079)
Выбытия накопленной амортизации	6 047	19 819	507	-	-	-	76	-	26 449
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	57 115	-	-	-	-	-	-	-	57 115
Амортизационные отчисления	(10 852)	(34 035)	(3 850)	-	-	-	(8 939)	-	(57 676)
Остаточная стоимость на 1 января 2017	255 444	82 086	32 783	32 214	10 401	3 453	45 376	7 364	469 121
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2017	257 729	266 369	46 566	32 214	10 401	3 453	59 221	7 364	683 317
Накопленная амортизация	(2 285)	(184 283)	(13 783)	-	-	-	(13 845)	-	(214 196)

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств, относящихся к категории «Зданий, кроме передвижных» была произведена по состоянию на 01 января 2017 года. Оценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»¹⁵.

Оценка справедливой стоимости и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была произведена по состоянию на 1 декабря 2016 года. Оценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на машины, оборудование, а также специализированные и неспециализированные объекты недвижимости. Основным при оценке стоимости машин, оборудования и специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»¹⁵.

Сумма приобретений и выбытий включает в себя эффект реклассификаций в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П.

¹⁵ Оценщик: Архангельская Ольга Юрьевна, включена в реестр членов СРО РОО 01.01.2008, регистрационный № 002517

5.8. Прочие активы

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	139 851	123 210
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	32 306	73 212
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	27 175	79 841
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	19 909	18 842
Суммы ущерба, причиненного банку	5 516	5 031
Требования по начисленным комиссиям	8 211	7 470
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	2 177	18 059
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 572	4 652
Обеспечительные платежи	1 506	2 163
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	778	150 820
Прочее	1 892	1 188
Прочие финансовые активы	240 893	484 488
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	17 668	15 557
Предоплата по прочим налогам	3 167	8 041
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 010	2 743
Драгоценные металлы	1 816	1 918
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	262	16 135
Расходы будущих периодов	212	21 202
Прочее	13 899	1 324
Прочие нефинансовые активы	40 034	66 920
Резерв под обесценение прочих активов	(42 462)	(28 641)
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	(21 201)	(17 050)
Прочие активы	217 264	505 717

5.9. Средства кредитных организаций

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Полученные от банков кредиты и депозиты	190 044	415 323
Корреспондентские счета	157 614	141 296
Договоры прямого репо с банками	16 842	61 745
Средства кредитных организаций	364 500	618 364

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 января 2017 года составила 17 902 млн руб., на 1 января 2016 года - 63 094 млн руб.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 937 747	10 221 285
срочные вклады	8 835 065	8 282 899
текущие счета/счета до востребования	2 102 682	1 938 386
Прочие корпоративные клиенты	5 829 520	7 372 888
срочные депозиты	2 660 914	3 930 093
текущие счета/счета до востребования	2 408 644	2 497 162
международные займы	759 962	945 633
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	114 722	128 250
средства физических лиц	103 994	120 852
средства юридических лиц	10 728	7 398
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 989	17 722 423

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

млн руб.	1 янв'17	уд. вес %	1 янв'16	уд. вес %
Физические лица ¹⁶	10 841 667	64.2	10 143 745	57.2
Услуги	1 254 594	7.4	1 606 423	9.1
Нефтегазовая промышленность	945 465	5.6	1 330 147	7.5
Международные займы	759 962	4.5	945 633	5.4
Торговля	721 739	4.3	930 541	5.3
Машиностроение	492 965	2.9	448 486	2.5
Строительство	283 771	1.7	276 591	1.6
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	259 062	1.5	291 803	1.6
Металлургия	211 585	1.3	388 587	2.2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	138 589	0.8	147 286	0.8
Энергетика	125 000	0.7	299 283	1.7
Химическая промышленность	120 691	0.7	213 977	1.2
Телекоммуникации	90 529	0.6	117 201	0.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	70 075	0.4	78 142	0.4
Деревообрабатывающая промышленность	51 908	0.3	22 795	0.1
Прочее	514 387	3.1	481 783	2.7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 989	100.0	17 722 423	100.0

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	759 962	945 633
Субординированные займы	242 628	291 531
Несубординированные займы	517 334	654 102
Международные займы	759 962	945 633

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 янв'17	1 янв'16
Серия 5 ⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40	75 821	91 103
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	60 657	72 883
Серия 8 ⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95	78 854	94 748
Серия 9 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	90 985	109 324
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	60 657	72 883
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	121 314	145 765
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00	-	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07	14 854	18 382
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40	9 461	13 792
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	60 657	72 883
Серия 17 ^{iv}	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50	60 657	72 883
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	30 328	36 441
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	31 906	39 849
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	63 811	79 697
Итого							759 962	945 633

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

ⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

ⁱⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

^{iv} С правом досрочного погашения в 2019 году

^v В рамках неопубликованного размещения

¹⁶ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

5.11. Выпущенные долговые обязательства

млн руб.	1 янв'17		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.1 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.1 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	179	до востр. – 07.2018	6.44 – 7.78
Выпущенные долговые обязательства	610 932		

млн руб.	1 янв'16		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Сберегательные сертификаты	549 512	до востр. – 12.2018	0.1 – 18.0
Векселя	78 395	до востр. – 01.2023	0.1 – 26.7
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	18 500	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	1 287	до востр. – 11.2016	3.52 – 9.58
Выпущенные долговые обязательства	647 694		

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как нарушение установленных операционных ограничений либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2017 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

5.12. Прочие обязательства

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	152 709	163 358
Начисленные расходы по оплате труда	33 352	306
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23 223	28 677
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	14 363	10 906
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 885	5 466
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 926	2 080
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 571	16 042
Кредиторская задолженность	990	1 271
Прочее	33 742	15 246
Прочие финансовые обязательства	267 761	243 353
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	6 337	7 257
Расчеты по затратам некапитального характера	4 640	2 890
Расчеты по затратам капитального характера	638	67
Резервы предстоящих расходов	52	2 220
Прочее	766	780
Прочие нефинансовые обязательства	12 433	13 214
Прочие обязательства	280 194	256 567

По состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 638 млн руб. (на 1 января 2016 года: 67 млн руб.). Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2017 года:

	<i>Объявленные, размещенные и оплаченные акции</i>	
	<i>количество, тыс. шт.</i>	<i>номинальная стоимость, млн руб.</i>
Обыкновенные акции	21 586 948	64 761
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
Итого:	22 586 948	67 761

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 года. По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

млн руб.	2016	2015
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 867 145	1 815 097
Кредиты юридическим лицам	1 164 528	1 146 380
Кредиты физическим лицам	652 843	630 705
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	26 493	16 704
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	23 281	21 308
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	148 212	130 400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	116 423	100 379
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 680	26 635
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 109	3 386
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	64 397	45 299
Кредиты банкам	62 467	44 810
Корреспондентские счета НОСТРО	1 096	362
Средства в Банке России	780	125
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	54	2
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	12	-
Процентные доходы	2 079 766	1 990 796

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	2016	2015
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	759 402	830 990
Срочные депозиты физических лиц	484 993	468 860
Срочные депозиты юридических лиц	160 820	235 607
Расчетные счета юридических лиц	52 486	66 942
Международные займы	42 555	45 231
Счета до востребования физических лиц	16 717	13 736
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 831	614
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	64 296	246 601
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Депозиты Банка России	15 458	187 231
Срочные депозиты банков	13 810	22 508
Корреспондентские счета ЛОРО	2 523	4 362
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	5	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	54 509	54 772
Процентные расходы	878 207	1 132 363

6.3. Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	2016	2015
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	199 494	154 823
Расчетные операции	55 852	54 562
Операции инкассации	14 553	13 661
Банковские гарантии	14 391	13 603
Кассовые операции	12 783	16 299
Ведение счетов	9 130	8 509
Обслуживание по тарифным планам	8 727	4 581
Доход по договорам банковского обслуживания	5 910	6 773
Валютный контроль	5 588	4 963
Обслуживание бюджетных средств	4 776	3 037
Торговое финансирование и документарные операции	3 982	3 803
Операции с иностранной валютой	2 837	4 907
Операции с ценными бумагами	1 515	1 038
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 496	1 350

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Агентские и прочие услуги	5 724	415
Прочие	13 861	12 754
Комиссионные доходы	360 619	297 701
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	37 426	25 484
Расчетные операции	2 028	2 553
Инкассация	352	348
Прочие	3 894	3 375
Комиссионные расходы	43 700	31 760
Чистые комиссионные доходы	316 919	265 941

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 782	(9 973)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 944)	3 821
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 838	(6 152)

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Расходы на содержание персонала	306 509	263 865
Административно-хозяйственные расходы	134 711	128 065
Расходы от реализации собственных прав требования	130 929	108 091
Амортизация	57 676	43 625
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	45 241	34 604
Прочие операционные расходы	89 650	72 581
Операционные расходы	764 716	650 831

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	2016	2015
НДС	19 068	25 560
Налог на имущество	6 689	6 563
Налог на землю	248	251
Налог на контролируемые иностранные компании	229	244
Транспортный налог	55	55
Прочие налоги и сборы	2 898	2 428
Налог на прибыль	120 418	53 412
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	179 059	28 337
Налог на прибыль в федеральный бюджет	20 085	3 236
Налог на доходы по операциям с госуд. ценными бумагами	11 513	10 059
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(90 239)	11 780
Расходы по налогам	149 605	88 513

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В 2016 году приток денежных средств составил 218,6 млрд руб. (за 2015 год отток составил 266,1 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2016 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2017 года составили 5 847 млн руб. (10 930 млн руб. на 1 января 2016 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

Сбербанк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

8.1. Состав собственных средств (капитала)

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

млн руб.	1 янв'17	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)	412 058	83 753
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 905 443	1 729 432
Нематериальные активы	(49 794)	(22 914)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(239 276)	(274 002)
Базовый капитал	2 268 723	1 756 562
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 268 723	1 756 562
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	65 597	78 969
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	126 523	127 717
Субординированный кредит	679 089	710 086
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	30	35
Предоставленные субординированные кредиты	(74 575)	(74 313)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(6)	(3)
Дополнительный капитал	855 658	901 490
Собственные средства (капитал)	3 124 381	2 658 051

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал — сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал — сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет, аудированная прибыль текущего года и резервный фонд (2 321,0 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 289,1 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (126,5 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (65,6 млрд руб.) и субординированных кредитов (679,1 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2017 года составила 30 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 74,6 млрд руб.

8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала	
	ф. 0409806	№ строки	ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала	2 621 980		2 557 794	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	-		236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	3 527	27	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	376 650	34	412 058	2.2
	1 945 988	33	1 905 443	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(608 235)		(289 071)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(469 121)	10	(31 644)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(31 644)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(139 114)	6	(83 468)	18,19
существенные вложения	-		(83 468)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(173 958)	27
Источники дополнительного капитала	17 413 529		930 239	51
Уставный капитал (привилегированные акции)			30	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	45 401	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	121 640	34	126 523	46
Средства кредитных организаций	364 499	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 989	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		679 089	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		65 597	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(17 025 534)		(74 581)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(8)	6	(5)	54, 55
существенные вложения			(5)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(455 961)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(347 943)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 221 622)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(74 575)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(74 575)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(1)	56.1.2
Итого базовый капитал	2 013 745		2 268 723	
Итого дополнительный капитал			855 658	
Собственные средства (капитал), итого			3 124 381	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Расходы по созданию (доходы от восстановления)			Остаток на 1 янв'17
	Остаток на 1 янв'16	расходы по созданию резерва	Списание за счёт резерва	
Средства на корреспондентских счетах	6	90	-	96
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 027 870	87 795	(55 744)	1 059 921
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26	7	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 177	(2 208)	-	4 968
Вложения в дочерние и зависимые организации	14 870	17 455	-	32 325
Прочее	30 294	20 157	(5 517)	44 934
Условные обязательства кредитного характера	37 768	2 832	-	40 600
Операции с резидентами оффшорных зон	38	1 508	-	1 546
Итого	1 118 048	127 636	(61 261)	1 184 423

8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950

Субординированные кредиты на 01 января 2017 года:

	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата прив.	Дата погаш.	Ставка, %	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 18,5 млрд. рублей содержат условия прекращения долга эмитента в случае возникновения следующих событий:

- коэффициент базового капитала Банка становится меньше 2 процентов на отчетную дату;

- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 425 210	20 358 518	20 358 518
Рыночный риск	204 966	204 966	204 966
Операционный риск	2 271 853	2 271 853	2 271 853
Итого показатели для расчета нормативов	22 902 029	22 835 337	22 835 337

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года¹⁷:

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹⁸, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №139-И.

По итогам 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 нормативов¹⁹.

8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала¹⁸:

	1 янв'17		1 янв'16
%	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	9.9	7.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	9.9	7.9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	13.6	11.9

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала Банка и банковской Группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала. Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов в 2016 году не было.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала на уровне Банка и Группы используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- оценка доступности инструментов капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;

¹⁷ Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно письму Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

¹⁸ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И)

¹⁹ Письмо Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте, определенном стратегией развития Банка и составляет 3 года. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков. Помимо указанных выше процедур в Банке используется прогнозирование доступных финансовых ресурсов (ДФР) – внутренние метрики объема средств, имеющихся в распоряжении Банка для покрытия потенциальных убытков от реализации рисков.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Банк проводит двухэтапную оценку доступности дополнительных источников капитала. В рамках первого этапа еженедельно проводится анализ спроса на существующие субординированные инструменты Банка на вторичном рынке. В рамках второго этапа, в случае потребности в дополнительных источниках капитала, проводится детальная оценка в виде переговоров с потенциальными инвесторами, что зафиксировано во внутренних документах Банка.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Производится ежегодная оценка склонности Банка к риску на основе ежегодно обновляемых лимитов Аппетита к Рisku (АкР). Для целей поддержания дополнительного запаса капитала в Банке используется внутренний лимит Казначейства для достаточности капитала, позволяющий Банку быть более устойчивым в стрессовых условиях.

Ежеквартально осуществляется общепанковское стресс-тестирование и еженедельно обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для повышения эффективности управления капиталом и уровнем его достаточности в 2016 году введена оценка точности прогнозов данных показателей, регулярно проводится план-факт анализ. Результаты представляются в виде отчетов на Правление (еженедельно), на Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (ежемесячно) и на Наблюдательный совет (ежеквартально).

Нормативы достаточности капитала используются при определении процентных ставок в рамках показателя чистых затрат на капитал (ЧЗК).

С 1 января 2016 года по 1 января 2017 года были соблюдены: плановая структура и плановый объем капитала, плановый уровень достаточности капитала.

В рамках Указания Банка России от 07.12.2015 №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%.

На уровне банковской Группы введены надбавки к нормативному значению достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку, надбавку за системную значимость. Указанные выше надбавки не применимы на индивидуальном (соло) уровне кредитной организации, согласно Указанию Банка России от 30.11.2015 №3855-У по внесению изменений в Инструкцию №139-И в части п.3.9.

8.6. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию».²⁰

По состоянию на 1 января 2017 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.

	2016	2015
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	498 289	218 387
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	1 970	450
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	496 319	217 937
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	23.0	10.1

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Начисление дивидендов за 2015 год	42 527	1 970
Дивиденды, выплаченные в течение 2016 года	(42 582)	(1 990)
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	325	87

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 2015 года	(9 840)	(491)
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.7. Показатель финансового рычага

	1 янв'17	1 янв'16
Основной капитал, млн руб.	2 268 723	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	23 057 993	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.8	7.3

В 2016 году показатель финансового рычага вырос на 2,5 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 1 января 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 057 993 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 336 915 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

²⁰ 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»

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.

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. По состоянию на 2016 год для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, риск моделей, риск кибербезопасности, операционный, стратегический, регуляторный и налоговый риски.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утверждённой стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 15 сентября 2015 года.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Группы и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация процессов управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;
- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка и участников Группы) – управление отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков Группы и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы;
- формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками Группы среди должностных

лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и иных участников Группы и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;

- планирование уровня подверженности Группы рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы;
- установление аппетита к риску Группы и участников Группы – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- управление совокупным уровнем рисков Группы – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции).

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности или других долговых финансовых инструментов по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- **расчетный риск**, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Общее описание управления кредитными рисками

Реализуемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Задачами Группы в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Система управления кредитными рисками Группы организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка и участников Группы;
- применение всеми участниками Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России / банковского регулятора (для кредитных организаций-участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами Российской Федерации) и требованиям российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых организации - участники Группы осуществляют свою деятельность;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Группы.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В Группе разработана многоуровневая система лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

В части розничных кредитных рисков устанавливаемые на кредитный риск физических лиц лимиты группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит по продукту / группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей;
- физических лиц и субъектов микро бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов / сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков, относящихся к операциям, осуществляемым на территории России) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Группа обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Группы обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения, и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства, и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Разработана Залоговая политика (как часть Кредитной политики), определяющая принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

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 оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

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

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика / группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Поскольку Группа гибко реагирует на экономическую ситуацию в Российской Федерации, в 2016 году частично сняты ограничения, введенные в 2015 году на осуществление кредитных сделок различных клиентских сегментов.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

В 2016 году в Группе с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, повышен уровень автоматизации процесса. Также в Группе активно развиваются новые технологии взаимодействия с клиентами в целях урегулирования проблемной задолженности.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2017 года²¹

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	7 998 234	7 322 822	985 028	311 373	642 886	17 260 343
Кредиты банкам	1 485 452	32 194	7 352	70 508	-	1 595 506
Кредиты юридическим лицам	6 511 563	3 332 110	814 472	222 171	447 136	11 327 452
Кредиты физическим лицам	1 219	3 958 518	163 204	18 694	195 750	4 337 385
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	419 614	37 473	65	-	1 808	458 960
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	701	-	65	-	-	766
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 913	37 473	-	-	1 808	458 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	937 647	171 438	102 722	29 906	53 637	1 295 350
Прочие требования к кредитным организациям	702 699	260	15	25 886	901	729 761
Прочие требования к юридическим лицам	234 887	143 882	92 100	3 614	27 251	501 734
Прочие требования к физическим лицам	61	27 296	10 607	406	25 485	63 855
Непрофильные активы	-	7 746	2 281	696	-	10 723
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 355 495	7 539 479	1 090 096	341 975	698 331	19 025 376
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	45	114 821	196 581	146 004	581 270	1 038 721
Кредиты банкам	-	554	3 564	46 743	-	50 861
Кредиты юридическим лицам	45	72 702	183 334	93 083	395 895	745 059
Кредиты физическим лицам	-	41 565	9 683	6 178	185 375	242 801
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 161	32	-	1 808	5 001
Прочие резервы на возможные потери	-	3 385	20 135	19 653	52 964	96 137
Прочие требования к кредитным организациям	-	5	4	18 079	901	18 989
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 032	19 524	1 433	27 151	51 140
Прочие требования к физическим лицам	-	348	607	141	24 912	26 008
Непрофильные активы	-	1 032	864	522	-	2 418
Резервы на возможные потери	45	122 399	217 612	166 179	636 042	1 142 277

²¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

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).

По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 463 318 млн руб. (391 455 млн руб. на 1 января 2016 года).

Информация о классификации активов по группам риска

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

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16	Среднее значение за 2016 год
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 348 133	11 082 969	11 215 551
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 155 640	3 927 184	4 041 412
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 213 622	1 297 496	1 255 559
Условные обязательства кредитного характера	1 222 056	1 277 751	1 249 903
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	544 138	528 182	536 160
ПФИ всего, в том числе:	204 455	676 699	440 577
КРС	107 615	345 568	226 591
РСК	96 840	331 131	213 986
Средства на корреспондентских счетах	335 310	351 747	343 529
Прочее	1 401 856	964 536	1 183 196
Совокупный объем кредитного риска	20 425 210	20 106 564	20 265 887

Активы с просроченными сроками погашения

1 янв'17								
млн руб.	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		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	17 260 343	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232	1 202 271	1 038 721
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 377 790	611 821	150 939	60 532	32 959	367 391	1 156 679	993 386
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	100 533	7 674	1	-	-	7 673	11 455	11 455
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 331	2 385	1 158	56	11	1 160	25 690	25 690
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	733 412	-	-	-	-	-	54	21
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	9 253	3 781	209	54	127	3 391	7 798	7 574
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 638	617	-	-	-	617	514	514
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	458 960	901	-	-	-	901	5 001	5 001
Прочие требования	1 295 350	52 240	5 727	15 269	5 658	25 587	97 800	96 137
Непрофильные активы	10 723	-	-	-	-	-	2 418	2 418

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	1 010 819
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	-	-	-	-	-	7 202	7 202
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 января 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.9 % (по состоянию на 1 января 2016 года - 3.8%).

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

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 692 605	10 323 659
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 582 773	3 611 993
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	822 102	325 020
Итого	15 097 480	14 260 673

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 января 2017 года составило 434 млрд руб. и 3 155 млрд руб. соответственно. На 1 января 2016 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 475 млрд руб. и 4 010 млрд руб. соответственно.

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

1 янв'17					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	331 593	68 933	29 492	15 517	217 651
Физические лица	282 275	70 964	31 150	17 580	162 581
Кредитные организации	12 410	12 410	-	-	-
Просроченная задолженность	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232

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

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 2016 года реализовано имущество на 569 млн руб., за 2015 год – на 834 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

На 1 января 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 3 285,7 млрд руб., их доля в активах баланса – 15.1% (1 января 2016 года: 2 907,5 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 января 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 204,0 млрд руб., их доля в активах – 0.9% (1 января 2016 года: 149,2 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 Инструкцией 139-И требований по нормативам 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)²² за 2016 год изменилась с 27.8% до 28.7% 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.

<i>млн руб.</i>	1 янв'17	1 янв'16
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	111 142	350 548
Корректировка на соглашения о неттинге	(33 843)	(119 570)
Чистая величина текущего кредитного риска	77 299	230 978

²² 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.

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции 139-И.

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 2016 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²³, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 января 2017 года составил 0,1 трлн руб., при этом на 1 января 2016 года он составлял 0,5 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности. В течение 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 10 429,2 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»;
- 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 и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

млн руб.	1 янв'17	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»	70	100	139	100
Итого	1 181	100	1 250	100

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №385-П.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

Цель управления риском ликвидности Группы – обеспечение своевременного и полного исполнения существующих финансовых обязательств всех участников Группы при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

²³ 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»).

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

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Политика и процедуры

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой ПАО Сбербанк по управлению риском ликвидности», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы правления банков-участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих банков и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности банков-участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательных инициативах Банка России, локальных регуляторов и рекомендаций Базельского комитета в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- прогнозирование основных статей баланса участников Группы в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности, определенных «Стандартом Группы Сбербанка по расчету метрик по риску ликвидности»;
- установление лимитов на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2017 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'17	1 янв'16
H2	мин 15	мин 20	217.0	116.4
H3	мин 50	мин 55	301.6	154.4
H4	макс 120	макс 115	55.4	65.5
LDR по Банку ²⁴	не применимо	макс 109	86.9	не применимо

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2017 года:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/про сроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
Средства в кредитных организациях	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 454 549	1 971 201	1 817 101	4 760 961	6 855 143	401 388	17 260 343
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Требования по текущему налогу	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Прочие активы	-	-	8 077	-	-	-	8 077
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
ПАСИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 977 768	2 129 425	1 917 855	4 988 990	7 169 200	1 576 562	22 759 800
Средства кредитных организаций	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500
в т.ч. вклады физических лиц	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 982 915	4 361 371	1 946 081	1 483 325	164 055	-	10 937 747
Выпущенные долговые обязательства	12 072	33 627	9 612	39 318	12 958	-	107 587
Обязательство по текущему налогу	187 195	217 529	97 825	58 227	50 156	-	610 932
	-	-	-	5 772	-	-	5 772

²⁴ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/про сроч.	итого
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Прочие обязательства	256 129	14 181	2 020	188	59	7 617	280 194
Обязательства до резервов на возможные потери	6 964 316	5 260 804	2 359 035	2 644 727	1 595 635	25 495	18 850 012
Чистый разрыв ликвидности	(1 986 548)	(3 131 379)	(441 180)	2 344 263	5 573 565	1 551 067	3 909 788
Совокупный разрыв ликвидности	(1 986 548)	(5 117 927)	(5 559 107)	(3 214 844)	2 358 721	3 909 788	

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2016 года:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/пр осроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	732 790	-	-	-	-	-	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	-	586 685
Средства в кредитных организациях	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	-	118 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 985	-	-	-	-	-	355 985
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	-	405 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	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, удерживаемые до погашения	1 779 625	-	-	-	-	536 732	2 316 357
Требования по текущему налогу	-	-	-	19 774	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	8 324	21 050	192 695	214 403	-	436 472
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 в т.ч. вклады физических лиц	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	-	17 722 423
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	-	10 221 285
Выпущенные долговые обязательства	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	-	228 167
Обязательство по текущему налогу	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	-	647 694
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 404	-	-	5 404
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
Обязательства до резервов на	7 634 872	5 023 816	3 246 792	2 658 700	1 680 669	96 107	20 340 956

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/пр осроч.	итого
возможные потери							
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	-

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

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

Снижение разрыва ликвидности на сроках до 1 года обусловлено действиями Банка, направленными на удлинение срочности клиентских средств. Кроме того, увеличился объем средств в Банке России, размещаемых на срок менее 1 месяца, в том числе за счёт увеличения Банком России нормы обязательного резервирования клиентских средств. Стоит отметить также увеличение средств физических лиц, благодаря которому Банк сократил задолженность перед Банком России и перед кредитными организациями.

9.5. Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

млн руб.	1 янв'17				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁵	Другие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185	141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708	16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166	455 961

млн руб.	1 янв'16					Итого
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁵	Другие страны		
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

²⁵ 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

9.6. Рыночные риски

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

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов);
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента;
- Риск рыночного кредитного спреда – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня рыночного кредитного спреда.

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

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

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках.

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

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

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

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

Группа выделяет следующие наиболее значимые виды рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках.

Процентный риск по торговым позициям. Группа подвержена процентному риску торговой книги вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении процентных ставок.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения,

лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска производных финансовых инструментов устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

Риск рыночного кредитного спреда. Группа принимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке. Группа управляет риском посредством установления лимитов на чувствительность к изменению рыночного кредитного спреда в разбивке по: валюте актива, стране эмитента и сроку до погашения. Также устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в случае, если у Группы имеются открытые позиции по данным финансовым инструментам. В целях ограничения фондового риска КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, лимиты максимальных потерь (stop-loss), чувствительных к валютному риску, а также лимиты на стоимость под риском (VaR).

Товарный риск. В целях ограничения товарного риска торговой книги КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, ограничивают перечень товарных продуктов для торговли в портфеле, устанавливают лимиты на объем вложений в отдельные товары, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Риск волатильности. Риск возникает вследствие позиции Группы в опционах на базовые активы: валюты, процентные ставки, акции и товары. Для опционов устанавливаются лимиты на стресс-тест и на коэффициенты чувствительности в зависимости от базового актива. Чувствительности второго порядка учитываются в лимитах на стоимость под риском (VaR).

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – 2 года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер

рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;

- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года приведены в таблице ниже ²⁶:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'17	1 янв'16	1 янв'17	1 янв'16
Рыночный риск	43.2	96.7	1.4	3.6
по портфелю долговых ценных бумаг	40.5	83.5	1.3	3.1
фондовый риск	0.0	0.0	0.0	0.0
валютный риск	3.4	13.2	0.1	0.5
товарный риск	0.1	0.1	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(0.8)	(0.1)	0.0	0.0

Уменьшение величины рыночного риска на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2016 года связано со значительным уменьшением позиции в валютах и погашением значительной доли облигаций в иностранных валютах в портфеле банковской книги.

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.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 января 2017 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	202	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	2	74	6
Корпоративные облигации российских организаций	28	42	7
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	26	7
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	0.2	-	-
Облигации субъектов РФ	4	-	-
Итого	237	142	20

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

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

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Данный вид риска включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по операциям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже приведены данные о влиянии на годовой чистый процентный доход шоковых изменений процентных ставок по данным на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 янв'17	1 янв'16	1 янв'17	1 янв'16
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	100 193	125 510	(100 193)	(125 510)
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(11 325)	(18 076)	11 325	18 076
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(1 867)	(6 087)	1 867	6 087

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, замещением государственного финансирования срочными средствами физических и юридических лиц, а также увеличением объемов средств в банках.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, сокращением объемов средств в банках и кредитов юридическим лицам.

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном на уровне Группы и участников Группы уровне риска в отношении каждой из валют;
- стабилизация чистой процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России и локальных регуляторов.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы ПАО Сбербанк с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на КУАП.

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги, вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции реструктуризации кредитов в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Банка и отдельных дочерних организаций установлены лимиты открытой валютной позиции.

Казначейство Банка консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры по сокращению открытой валютной позиции по операциям банковской книги на ежедневной основе.

Методология оценки

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- процентный гэп отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом поведения клиентов или согласно контрактным условиям;
- чувствительность чистого процентного дохода позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход;
- регуляторная ОВП отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;
- экономическая ОВП отражает чувствительность прибыли до налогообложения к изменению валютных курсов;
- экономический капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал изменения процентных ставок и валютных курсов в стресс-сценарии.

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 «спот».

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам ²⁷:

Валюта	1 янв'17			1 янв'16		
	Доллары США	Евро	Золото ²⁸	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
Величина ОВП, млн руб.	43 479	(25 908)	(6 521)	73 190	11 175	9 928
Величина ОВП, % от капитала	1.4	0.8	0.2	2.8	0.4	0.4

²⁷ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 124-И.

²⁸ Открытая валютная позиция по швейцарскому франку на 1 января 2017 года составила 3 744 млн руб., открытая валютная позиция по золоту на 1 января 2016 года составила 1 271 млн руб.

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2017 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	471 768	51 262	48 123	43 696	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967 037	61	64	-	967 162
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	6 109	239 162	43 542	59 226	348 039
<i>Резервы на возможные потери</i>					(96)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 808	21 393	-	-	30 201
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 636 837	3 950 724	564 883	107 899	17 260 343
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 038 721)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ²⁹	1 778 386	425 445	96 839	1 301	2 301 971
<i>Резервы на возможные потери</i>					(32 358)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 153	155 865	40 767	5 144	460 929
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 968)
Требования по текущему налогу на прибыль	8 124	-	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 215	-	-	-	469 215
<i>Резервы на возможные потери</i>					(94)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 401	-	-	-	10 401
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 324)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	220 487	29 074	28 060	3 306	280 927
<i>Резервы на возможные потери</i>					(63 663)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 836 325	4 872 986	822 278	220 572	22 752 161
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 142 224)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581 160	-	-	-	581 160
Средства кредитных организаций	144 205	122 621	79 932	17 742	364 500
Средства клиентов	11 350 642	4 467 914	899 932	163 501	16 881 989
Выпущенные долговые обязательства	576 660	30 902	3 370	-	610 932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 772	-	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	17 878	-	-	-	17 878
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	176 618	99 366	1 879	2 278	280 141
Обязательства до резервов на возможные потери	12 852 935	4 720 803	985 113	183 521	18 742 372
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					53
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					42 146
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(80 231)	(95 345)	199 226	(20 095)	3 555

²⁹ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №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. Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;

непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;

несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

Банк в настоящий момент находится в судебном процессе в США (Южный округ Нью-Йорка) в связи с исковым заявлением компании PPF Management LLC, претендующей на возмещение ущерба в размере 750 миллионов долларов США, возникшего, по мнению истца, в связи с убытками от потери акций ОАО «Павловскгранит». Однако Банк действовал в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и в интересах акционеров Банка при взыскании просроченной кредитной задолженности, что подтверждается последующими судебными решениями в судах Российской Федерации. Руководство и юридические консультанты Банка оценивают риск вынесения решения в пользу PPF Management LLC как несущественный.

ПАО «Транснефть» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку с требованиями признать недействительной сделку с производными финансовыми инструментами, заключенную между истцом и Банком в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках. Сумма оспариваемой сделки составляет 66 миллиардов рублей. Сделка была рассчитана и закрыта, однако, по мнению ПАО Транснефть, Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. У руководства нет оснований соглашаться с позицией истца, а также нет информации, которая бы свидетельствовала о возможном существенном оттоке экономических ресурсов по данному иску.

Прокуратура города Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – стороны) по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данному иску как возможный. В отношении данного иска в течение 2016 года Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества (далее - риск недвижимости) – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).

Целью управления риском недвижимости является поддержание приемлемого уровня данного риска, ограниченного аппетитом к риску и минимизация потерь Группы, связанных с реализацией данного риска.

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска недвижимости, является экономический капитал. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким. Рост объема экономического капитала обусловлен текущей рыночной ситуацией (снижением цен на объекты недвижимости).

9.10. Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы и осуществляется непрерывно.

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2016 году можно выделить следующие:

- сформирована новая организационная структура Управления комплаенс в целях оптимизации производственного процесса по направлениям деятельности комплаенс;
- внедрены дополнительные контрольные процедуры с целью недопущения вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- разработан комплекс мер по приведению деятельности Банка в соответствие с новациями законодательства (в том числе иностранного законодательства на финансовых рынках, имеющего экстерриториальное действие);
- внедрены дополнительные процедуры в области управления конфликтом интересов и противодействия коррупции в Банке, утверждены Стандарты Банка по раскрытию потенциальных конфликтов интересов и порядке обращения с подарками;
- реализованы меры, направленные на совершенствование процесса выявления субъектов экономических санкций среди клиентов Банка, а также уточнение механизмов принятия решений в отношении потенциальных сделок (операций), прямо или косвенно связанных с Исламской Республикой Иран;
- разработаны и обновлены обучающие курсы по направлениям комплаенс, а также организовано проведение обучения в рамках указанных курсов для всех сотрудников Банка на регулярной основе, в том числе обучение по курсу повышения квалификации «Комплаенс» для руководителей Банка (средний и линейный менеджмент) на базе Корпоративного университета Сбербанка;
- проведен мониторинг уровня комплаенс-риска и оценки зрелости системы управления комплаенс-риском в Группе ПАО Сбербанк.

9.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта и существует вероятность его принятия.

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления регуляторным риском в Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения

регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В 2016 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

9.12. Налоговый риск

Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.

Целью Группы ПАО Сбербанк в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

Начиная с 2014 года в Банке функционирует единая система управления налоговым риском, которая включает в себя шесть последовательных процессов, реализуемых участниками в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий:

Выявление - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;

Оценка – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, характеризующих налоговый риск, перечень которых закреплен во внутренних нормативных документах Банка;

Выбор метода управления налоговым риском - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:

- формирование методологических позиций;
- структурирование сделок;
- уплата налога по наиболее консервативному варианту;
- отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- автоматизация налоговых процессов;
- мониторинг налогового законодательства и правоприменительной практики;
- участие в законотворческой деятельности.

Мониторинг налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживание статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла».

Агрегирование информации и контроль совокупного уровня риска.

Контроль эффективности функционирования системы – осуществляется Службой внутреннего аудита и предполагает проведение проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

9.13. Операционный риск

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

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

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

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы. В 2016 году Банк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Снижены риски хищения средств со счетов клиентов, риски хищения устройств самообслуживания и находящейся в них денежной наличности, риски ошибок сотрудников при анализе кредитных заявок корпоративных клиентов. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

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

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

млн руб.	1 янв'17	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

9.14. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

В ходе оценки риска потери деловой репутации используются следующие показатели, изменение значений которых может повлечь возникновение риска потери деловой репутации:

- существенное изменение финансового состояния Банка, включая основные балансовые показатели и показатели ОПУ, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка и основных финансовых показателей;
- динамика результатов опросов мнения целевых групп клиентов, сотрудников, общественных организаций и групп граждан, акционеров и инвесторов органов государственной власти и управления и пр.;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- частота сбоев в работе ИТ-систем Банка, приводящих к продолжительной недоступности сервисов Банка для большого числа клиентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке и его аффилированных лицах в средствах массовой коммуникации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- выявление фактов противоправных действий в отношении Банка и его клиентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц и контрагентов Банка;
- внешние экономические, политические, отраслевые и социальные события и тренды, способные оказать вероятный негативный эффект на деятельность Банка;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Все сотрудники Банка и участники Группы:

- соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействуют с Управлением по связям с общественностью и СМИ Департамента маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

9.15. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года³⁰. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и

³⁰ Далее в этом разделе – Стратегия

разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем Банка мировому уровню.

Операционализация целей Стратегии, анализ «гэпов» между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана Сбербанк особое внимание уделяет анализу хода реализации Стратегии, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

Несмотря на то, что текущие прогнозы развития российской экономики и банковского сектора существенно ухудшились по сравнению со сценарием, который рассматривался при разработке Стратегии, фундаментальные мировые технологические тренды и ожидания в отношении предпочтений клиентов не претерпели существенных изменений. Это означает, что основные качественные преобразования, зафиксированные в Стратегии Сбербанка, сохраняют свою актуальность и не требуют пересмотра.

В текущих экономических условиях Сбербанк выделяет следующие основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии:

Факторы	Возможное влияние на Сбербанк	Меры минимизации
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	<ul style="list-style-type: none"> Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов 	<ul style="list-style-type: none"> Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями Стратегии
Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	<ul style="list-style-type: none"> Снижение эффективности бизнеса Группы Рост доли проблемных активов Группы, снижение рентабельности 	<ul style="list-style-type: none"> Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Банка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)
Усиление конкуренции со стороны компаний небанковской сферы	<ul style="list-style-type: none"> Существенный переток клиентов в цифровые каналы и снижение удовлетворенности клиентов традиционного банкинга Отток клиентов в другие компании Сокращение доходов Группы 	<ul style="list-style-type: none"> Построение экосистемы и маркетплейсов Сбербанка (IT-платформа для агрегирования предложений партнеров и предоставления собственных нефинансовых услуг для максимизации охвата клиентских потребностей) Обеспечение технологического прорыва за счёт перехода в цифровые каналы, создания лучшего предложения для клиента на основе передовых технологий, в т. ч. персонализация всех продуктовых предложений на основе Big Data Сокращение сроков вывода новых продуктов на рынок (Time-to-market) за счёт внедрения Agile-подходов к управлению изменениями

Несмотря на сложные внешние условия, основные качественные КПЭ, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. В новых экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии через усиление технологической составляющей ряда ключевых инициатив:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов (через знание о клиентах и обратную связь, обеспечение более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований (индивидуальное ценообразование);

- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности с поддержанием текущих параметров бизнеса;
- укрепления технологического лидерства и повышение надежности и доступности услуг для клиентов за счет построения экосистемы Сбербанка на основе прорывных (Disrupt) технологий, ускорения вывода на рынок новых продуктов (сокращения Time-to-market), внедрения Agile методов создания продуктов и услуг, перехода на единую IT-платформу для бизнеса и клиентов (Единая фронтальная система) и для поддерживающих подразделений (Платформа поддержки и развития бизнеса);
- радикального повышения уровня операционной эффективности на каждом участке работы Банка за счет более эффективного управления затратами, соотношением риска и доходности, снижения уровня операционного риска, повышения эффективности бизнес-процессов, внедрения новых эффективных бизнес-моделей;
- дальнейшей модернизации систем управления Группы, качественное улучшение системы управления сервисами, процессами и проектами на основе клиентоцентричного подхода и обеспечения кросс-функционального взаимодействия;
- развития аналитики и данных, позволяющих выявлять и прогнозировать появление гэпов и «узких мест», для обеспечения превентивного реагирования на возможности и отклонения за счёт системного внедрения технологий в области супермассивов данных Big Data), глубинного анализа данных (Data Mining), развития единой комплексной системы управленческой отчетности (Management Information System, MIS);
- развития и обучения команды: формирование новых навыков, совершенствование компетенций, внедрение новой корпоративной культуры.

Выполнение стратегических целей Группы будет также обеспечиваться за счет изменений, направленных на построение современной структуры и модели управления, развитие HR и корпоративной культуры.

Группа и организации-участники Группы на регулярной основе проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков.

9.16. Риск моделей

Модельный риск возникает из неопределенности / ошибок в моделях (включая измерение рисков, оценку стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, оценку ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

Цель оценки уровня модельного риска – выявить модели, которые необходимо доработать. При их выявлении модель дорабатывается и проводится повторная ее валидация.

Система показателей уровня риска зависит от вида риска и описывается в конкретных методиках.

По итогам 2016 года проведена валидация 309 моделей (54% от общего числа моделей), из них 62 модели требовали доработки (27 моделей ПАО Сбербанк, 35 моделей дочерних/зависимых обществ).

9.17. Риск инвестиций в долевыми 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 января 2017 года размер портфеля долевыми ценными бумагами за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 735 715 млн рублей.

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Вложения в акции	373 087	377 781
Вложения в доли в уставном капитале	362 628	180 734
Итого,	735 715	558 515
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	691 906	536 732

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

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Размер прибыли (убытка) от продажи	(6 781)	(4 757)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	(17 462)	(12 780)
Доходы (дивиденды) полученные	15 507	3 508
Реализованные доходы	(8 736)	(14 029)
Нереализованная переоценка	22 037	12 280

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 января 2017 года представлен в следующей таблице:

<i>млн руб.</i>	Сумма вложений³¹	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от общей суммы вложений
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	139 114	83 468	60
Добавочный капитал (существенные)	389 519	155 808	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

Данные по состоянию на 1 января 2016 года:

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

³¹ В соответствии с Положением №395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

млн руб.	1 янв'17		1 янв'16	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154 714	-	118 363	-
Средства в Банке России	812 448	-	468 322	-
Средства в других банках	-	411 309	-	559 455
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	(47 151)	-	(29 676)
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	691 905	-	532 179
имеющиеся в наличии для продажи	-	724 230	-	543 462
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	(32 325)	-	(11 284)
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	498 667	-	410 486
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(40 077)	-	(24 269)
Обязательства				
Средства других банков	81 160	7 986	268 989	8 070
Средства физических лиц	-	9 909	-	7 879
Средства корпоративных клиентов	-	116 365	-	113 537
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	5 726	-	92 224
Предоставленные гарантии	-	40 612	-	80 454
Имущество, принятое в обеспечение	-	19 238	-	29 963
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	-	-	-	2 492

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

млн руб.	2016		2015	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	780	61 502	125	62 785
Процентные расходы по субординированному займу	(32 500)	-	(32 500)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(15 458)	(10 953)	(187 231)	(8 553)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 435)	3 547	(1 501)	(12 176)
Операционные расходы	(56)	(693)	(243)	(560)

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность³², в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2016 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

³² Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно одобряют основные условия сделок и принимают решение о вынесении сделок на их дальнейшее одобрение Наблюдательным советом, и в случаях, установленных законодательством РФ, Общим собранием акционеров.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

1 янв'17

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	141 582	16 400	211 930
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	246 670	108 209	6 874
Клиент 3	Машиностроение	229 526	113 182	15 884
Клиент 4	Энергетика	124 245	158 173	13 273
Клиент 5	Банковская деятельность	249 000	32 995	-
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	195 081	-
Клиент 7	Машиностроение	39 743	72 679	64 526
Клиент 8	Машиностроение	45 477	67 058	56 897
Клиент 9	Машиностроение	51 820	97 618	16 165
Клиент 10	Машиностроение	19 606	58 432	82 164
Клиент 11	Энергетика	135 222	12 071	154
Клиент 12	Машиностроение	75 284	44 454	166
Клиент 13	Машиностроение	3 677	18 241	96 825
Клиент 14	Энергетика	61 741	20 450	105
Клиент 15	Машиностроение	32 551	27 929	1 346
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	61 789	-	-
Клиент 17	Услуги	59 745	321	-
Клиент 18	Металлургия	54 749	2 603	-
Клиент 19	Телекоммуникации	40 774	1 243	8 996
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	34 267	11 517	-

1 янв'16

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	57 341	331 808	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	241 511	139 108	11 130
Клиент 3	Машиностроение	191 173	107 522	18 767
Клиент 4	Энергетика	187 464	303 611	26 795
Клиент 5	Банковская деятельность	58 000	20 000	-
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	189 473	-
Клиент 7	Машиностроение	195 604	95 406	55 010
Клиент 8	Машиностроение	26 264	21 420	21 611
Клиент 9	Машиностроение	84 324	84 344	22 436
Клиент 10	Машиностроение	40 470	44 622	94 687

1 янв'16

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 11	Энергетика	162 515	40 164	-
Клиент 12	Машиностроение	120 042	35 752	2 176
Клиент 13	Машиностроение	1 459	24 620	87 858
Клиент 14	Энергетика	66 752	31 017	-
Клиент 15	Машиностроение	45 345	15 451	2 218
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	45 883	-	-
Клиент 17	Услуги	72 607	3 526	-
Клиент 18	Металлургия	65 389	221	-
Клиент 19	Телекоммуникации	78 691	804	8 923
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	27 201	8 312	-

Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 32 306 млн руб. (1 января 2016 года - 73 212 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. п. 5.8).

11. Информация о системе оплаты труда

11.1. Управление системой оплаты труда

Надзор за системой оплаты труда Банка возложен на Наблюдательный совет Банка. В составе Наблюдательного совета Банка действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, к компетенции которого относятся:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- усиление кадрового состава и повышение эффективности работы Наблюдательного совета;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных работников Банка;
- разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, разработка параметров программы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

Полный перечень вопросов, отнесённых к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, указан на официальном сайте Банка.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году:

- Председатель – Лунтовский Георгий Иванович;
- Мау Владимир Александрович;
- Меликьян Геннадий Георгиевич.

В течение 2016 года проведено восемь очных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям, выплаченное за работу в данном Комитете, в течение 2016 года составило 0,84 млн руб.

Все члены Комитета по кадрам и вознаграждениям обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

При организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда действуют процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов. Наблюдательный совет Банка уделяет пристальное внимание разработке и применению лучших практик вознаграждения для всех сотрудников Банка.

В 2016 году компанией Прайсвотерхаускоперс проведена оценка системы оплаты труда работников ПАО Сбербанк, принимающих риски, на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отчет с предложениями и рекомендациями по результатам проведенной оценки будет представлен вниманию Комитета по кадрам и вознаграждениям и Наблюдательного совета Банка до конца I квартала 2017 года.

11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка является важным инструментом, направленным на достижение стратегических целей Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе при эффективном управлении рисками.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательный совет Банка утвердил в 2015 году Политику оплаты труда, в которой сформулированы основные принципы системы вознаграждения персонала Банка:

- Принцип интеграции в политику управления персоналом;
- Принцип внутренней справедливости;
- Принцип внешней конкурентоспособности;
- Принцип оплаты за результаты деятельности;
- Принцип соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Помимо Политики оплаты труда, Наблюдательный совет утверждает и, в случае необходимости, пересматривает Кадровую политику и Положение о программе долгосрочного вознаграждения работников Банка. Внутренние нормативные документы были утверждены в IV квартале 2015 года, в 2016 году Правлением Банка было утверждено Положение о программе отложенного вознаграждения для широкого круга работников, принимающих риски.

Политика оплаты труда распространяется на работников всех структурных подразделений и филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации. Политика в области оплаты труда в иных участниках Группы, включая филиалы, представительства и дочерние банки на территории иностранных государств, строится в соответствии с описанными выше принципами.

В 2015 году Наблюдательный совет Банка утвердил перечень ключевых работников, принимающих риски. К ним относятся Президент, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также Старшие вице-президенты – руководители блоков (общая численность по итогам 2016 года – 16 руководителей).

В 2016 году Правление Банка утвердило критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк. На основании данных критериев был сформирован персональный состав работников, принимающих риски. В 2016 году в эту категорию вошли руководители высшего звена центрального аппарата Банка, руководители филиалов ПАО Сбербанк – председатели территориальных банков, участники коллегиальных рабочих органов, принимающих решения по сделкам, несущим существенные риски, или по установлению лимитов риска по таким сделкам (численность в 2016 году - 106 работников).

Для работников, принимающих риски, часть общего переменного вознаграждения по итогам работы за отчетный год, подлежит отсрочке на три года с возможностью корректировки (вплоть до полной отмены) в случае реализации рисков по принятым ранее решениям. Размер долгосрочного вознаграждения зависит от стоимости обыкновенных акций Банка, что отражает взаимосвязь вознаграждения работников с долгосрочными интересами акционеров и клиентов. В 2016 году был разработан и утвержден Наблюдательным советом Банка Порядок учета рисков для целей корректировки размера отложенного вознаграждения в случае реализации рисков по ранее принятым решениям.

С целью успешной реализации Стратегии Группы/Банка для повышения фокуса на решении наиболее важных задач в Банке действует система управления эффективностью деятельности. Управление эффективностью деятельности Банка осуществляется при помощи системы целей, состоящих из ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ) и приоритетных проектов руководителей (ППР).

Цели устанавливаются на всех уровнях управления и включают в себя стратегические темы (финансовая результативность, внешние и внутренние клиенты, совершенствование процессов, команда и культура). В 2016 году целеполагание проведено в контексте RUN (текущая операционная деятельность) и CHANGE (проектная деятельность и КПЭ изменений процессов).

На уровне топ-менеджмента применяются показатели по Группе, включая дочерние и зависимые общества и дочерние банки. Показатели далее каскадируются с учетом специфики каждого функционального направления.

Система целей охватывает все функциональные блоки, в отдельных блоках (например, розница, корпоративный бизнес) каскадирование целей производится до индивидуального уровня - до каждого работника. Оценка выполнения целей и обратная связь по ее результатам проводятся ежеквартально и по результатам работы за год. По результатам корректировки Стратегии, бизнес-плана, утверждения/корректировки портфеля программ и проектов вне программ Банка проводится корректировка целей.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от

количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются рентабельность капитала, скорректированная на риск (Risk-adjusted return on capital, RAROC, по Банку, по функциональному блоку), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим и юридическим лицам (Non-performing loan, NPL90+ по Группе, по функциональному блоку, по бизнес-линии и т.д.), стоимость риска (по Группе, по функциональному блоку), снижение уровня операционного риска (по Банку, по функциональному блоку). Данные показатели применяются в регулярной оценке эффективности деятельности членов Правления Банка, руководителей функциональных блоков, руководителей подразделений функциональных блоков, а также работников других должностей, осуществляющих сделки, являющиеся источником соответствующего вида риска, с весом не менее 5% по каждому показателю в зависимости от степени влияния на уровень риска. Аналогичным образом учитывается влияние выполнения КПЭ, определяющих уровень реализованного риска, по отношению к плановому значению показателей за отчетный период при определении размера нефиксированного вознаграждения перечисленных выше категорий работников за квартал и год.

По данным управленческого учета в 2016 году произошло увеличение показателя RAROC (с 2.3% до 22.1%), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим лицам по Группе³³, не изменилась и составила 5.5%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах юридическим лицам, по Группе³³ снизилась с 4.2% до 3.7%, снижение объема операционного риска составило за 2016 год – 55.5%.

11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски

Информация за 2016 год приводится по членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по перечню работников, утвержденному в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка³⁴.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 7 160,6 млн руб.³⁵, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 5 348,5 млн руб. (выплата произведена 107 работникам данной категории). За 2016 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 2 886,7 млн руб., по иным работникам, принимающим риски, – 2 461,8 млн руб.

Финансовый результат по Банку увеличился в 2016 году до 498,3 млрд руб., или на 128.2% по сравнению с результатом 2015 года - 218,4 млрд руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2016 году составила 1.44%.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь согласно положению. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

³³ Показатель «Доля кредитов, содержащих просроченную задолженность по платежам по основному долгу или процентам, свыше 90 дней» рассчитывается с учетом убытков от реализации собственных прав требований и списаний в части основного долга (накопленным итогом с начала года), как в объеме проблемных кредитов, так и в объеме всего портфеля.

³⁴ Ранее в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности применялось понятие «ключевой управленческий персонал», который включал другой перечень должностей, а именно: главный бухгалтер Банка и его заместители, члены ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели и главные бухгалтера территориальных банков, всего порядка 70 человек.

³⁵ За 2015 год произвести сопоставимый расчет не представляется возможным, т.к. основная часть работников, принимающих риски, в 2015 году не была идентифицирована в качестве таковых в соответствии с действующими нормативными документами Банка, поскольку критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, были утверждены в 2016 году.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2016 году³⁶).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий в 2016 году не производились.

За 2016 год общий размер отсроченных вознаграждений работников, принимающих риски, составил по членам Правления 1,3 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, – 1,02 млрд руб. Отсроченные вознаграждения будут выплачиваться в денежной форме в течение 2017-2019 годов.

В 2016 году была осуществлена выплата первой части отсроченного вознаграждения за 2015 год. Общий размер выплат отсроченных вознаграждений с учетом корректировки на динамику стоимости акций Банка составил по членам Правления 937,7 млн руб., по иным работникам, принимающим риски, – 86,3 млн руб. Ранее в 2016 году была произведена выплата части отсроченного вознаграждения в связи с выходом из Программы по уважительным причинам в виде денежной премии в сумме 96,4 млн руб.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2016 года отсутствует.

³⁶ Вознаграждения за 2015 год, выплаченные в 2016 году, указываются в составе суммы вознаграждения за 2015 год

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Управление в разрезе сегментов осуществляется на уровне Группы ПАО Сбербанк в целом.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 14 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

Москва, включая:

- Центральный аппарат,
- Московский территориальный банк,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:

- Северный территориальный банк – Ярославль,
- Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
- Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
- Среднерусский территориальный банк – Москва,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Поволжье и Юг Европейской части России, включая:

- Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
- Поволжский территориальный банк – Самара,
- Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:

- Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
- Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
- Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
- Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
- Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
- Байкальский территориальный банк – Иркутск,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Другие страны, включая:

- Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
- Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
- Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
- Отделение, расположенное в Индии,
- Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	11 865,2	3 155,2	2 673,4	3 704,6	4 040,4	25 438,8
Итого обязательств	8 190,7	4 424,9	3 026,5	3 920,9	3 219,9	22 782,9

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	12 014,3	3 442,1	2 884,4	3 974,2	5 202,1	27 517,1
Итого обязательств	9 800,1	4 310,7	2 970,6	3 972,2	4 178,3	25 231,9

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	1 янв'17		1 янв'16	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по активам и обязательствам	25 438,8	22 782,9	27 517,1	25 231,9
Взаимозачет финансовых активов и обязательств	(146,7)	(146,7)	(232,2)	(232,2)
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	(3,1)	—	24,8
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	118,8	—	163,1	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1,8)	(0,7)	(7,1)	(8,1)
Учет кредитов по эффективной ставке	(18,2)	—	(29,5)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(14,0)	—
Корректировка прочих резервов	76,1	—	37,6	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(10,9)	—	(19,8)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(3,3)	—	(8,8)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных ценных бумаг	(89,3)	(87,4)	(84,8)	(89,7)
Начисление расходов по программам лояльности	—	13,9	—	10,6
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	1,8	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(29,1)	—	(36,9)
Корректировка резерва по судебным искам	—	0,8	—	2,6
Корректировка комиссионного дохода	4,9	3,8	4,2	2,2

(в миллиардах российских рублей)	1 янв'17		1 янв'16	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	—	—	(0,7)	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	5,5	5,5	7,2	7,2
Корректировка отложенного налога	5,9	3,0	8,1	52,2
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(4,8)	(2,0)	(5,5)	(3,8)
Прочее	6,8	6,0	(2,0)	(1,1)
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	25 368,5	22 546,9	27 334,7	24 959,7

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

(в миллиардах российских рублей)	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	925,2	382,8	331,4	469,9	334,5	(72,8)	2 371,0
Процентные расходы	(424,5)	(206,5)	(133,4)	(172,7)	(162,1)	71,2	(1 028,0)
Межсегментные доходы / (расходы)	30,9	(11,1)	(7,5)	(12,3)	—	—	—
Комиссионные доходы	71,2	112,4	90,8	126,0	56,5	(17,6)	439,3
Комиссионные расходы	(44,2)	(12,5)	(8,6)	(17,3)	(16,6)	14,3	(84,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	16,3	—	—	—	9,2	(4,0)	21,5
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(30,9)	0,3	3,6	—	(10,5)	(0,1)	(37,6)
Доходы по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	4,4	—	—	—	8,8	0,2	13,4
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	35,9	1,3	2,5	0,1	1,1	(37,1)	3,8
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29,3	(9,3)	(7,4)	(8,2)	—	10,6	15,0
Обесценение деловой репутации	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(0,3)	—	—	—	(0,1)	—	(0,4)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(22,5)	(5,2)	5,0	(22,2)	8,0	(3,9)	(40,8)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	590,8	251,9	276,4	363,3	228,8	(39,2)	1 672,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(127,4)	(36,3)	(40,0)	(68,6)	(67,4)	0,6	(339,1)
Операционные доходы	463,4	215,6	236,4	294,7	161,4	(38,6)	1 332,9
Операционные расходы	(255,1)	(104,4)	(94,1)	(127,3)	(112,8)	14,8	(678,9)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	208,3	111,2	142,3	167,4	48,6	(23,8)	654,0
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	62,0	10,7	13,6	12,4	15,1	—	113,8
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(35,3)	(9,8)	(11,3)	(12,8)	(15,2)	—	(84,4)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Центральный и Северный регионы		Поволжье и Юг		Урал, Сибирь и Дальний Восток		Внутри- групповые		
(в миллиардах российских рублей)	Москва	Европейской части России	Европейской части России	России	Другие страны	элиминации	Итого		
Процентные доходы	839,2	381,9	322,8	462,9	308,1	(69,0)	2 245,9		
Процентные расходы	(668,0)	(210,1)	(139,1)	(173,1)	(158,1)	68,3	(1 280,1)		
Межсегментные доходы / (расходы)	4,1	(1,1)	(0,5)	(2,5)	—	—	—		
Коммиссионные доходы	62,5	92,0	75,5	109,4	52,0	(15,2)	376,2		
Коммиссионные расходы	(23,4)	(11,5)	(7,8)	(15,6)	(15,9)	11,2	(63,0)		
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	12,9	—	—	—	6,0	(3,9)	15,0		
Доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	33,5	—	—	—	15,4	0,4	49,3		
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(3,9)	—	—	—	1,7	—	(2,2)		
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	24,0	0,5	(0,8)	—	0,9	(25,6)	(1,0)		
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	16,3	(5,9)	(5,3)	(5,3)	—	9,4	9,2		
Обесценение деловой репутации	(1,3)	(0,2)	(1,2)	—	(3,3)	—	(6,0)		
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(0,4)	—	—	(0,1)	(2,3)	—	(2,8)		
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(6,9)	(0,9)	1,5	4,9	2,7	(5,3)	(4,0)		
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	288,6	244,7	245,1	380,6	207,2	(29,7)	1 336,5		
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(149,2)	(66,2)	(62,1)	(100,3)	(100,3)	7,0	(471,1)		
Операционные доходы	139,4	178,5	183,0	280,3	106,9	(22,7)	865,4		
Операционные расходы	(207,1)	(99,5)	(92,4)	(119,6)	(112,8)	13,5	(617,9)		
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(67,7)	79,0	90,6	160,7	(5,9)	(9,2)	247,5		
Дополнительные раскрытия									
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	31,8	14,4	20,1	20,0	14,7	—	101,0		
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(31,5)	(11,4)	(13,2)	(15,0)	(11,2)	—	(82,3)		

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015:

(в миллиардах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Итого по отчетным сегментам	654,0	247,5
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	4,0	(5,0)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	(31,8)	24,0
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,3	5,4
Учет кредитов по эффективной ставке	10,7	9,6
Списание малоценных активов	4,0	2,0
Корректировка прочих резервов	33,2	20,6
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	10,3	1,0
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	1,8	1,9
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных ценных бумаг	(1,7)	5,4
Начисление расходов по программам лояльности	(2,3)	(2,6)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	—	10,3
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	(7,7)	6,3
Корректировка резерва по судебным искам	1,8	(1,0)
Корректировка комиссионного дохода	(0,9)	3,4
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	8,8	8,1
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	0,1	(0,1)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,7)	(2,0)
Прочее	(8,4)	(3,6)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	677,5	331,2

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по МСФО.

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам / (расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированных в отчетности по МСФО как ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета классифицированных как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Сумма по строке «Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости» содержит корректировки, отражающие признание встроенных производных финансовых инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 696,0 миллиардов рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 2 695,3 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 375,4 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 352,1 миллиарда рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, выручка от операций между сегментами составила 57,5 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 36,2 миллиарда рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

В таблице ниже приведена информация о движении денежных средств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2017 года:

млн.руб.		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
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:	834 076	362 393
1.1.1	проценты полученные	2 054 306	853 610
1.1.2	проценты уплаченные	(894 262)	(415 097)
1.1.3	комиссии полученные	361 002	118 988
1.1.4	комиссии уплаченные	(42 901)	(40 664)
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	31 272	31 272
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	29 511	17 316
1.1.8	прочие операционные доходы	36 629	259 546
1.1.9	операционные расходы	(520 577)	(253 770)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(220 904)	(208 808)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(340 628)	204 209
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(36 351)	(36 351)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 282	8 282
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(535 977)	(551 389)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	240 155	126 068
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(187 829)	(187 829)
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(203 736)	(205 373)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 272	(312 970)
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	(29 557)	41 457
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	40 113	1 322 314
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	493 448	566 602
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 175 884)	(1 174 519)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 166 836	1 172 314
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(111 962)	(112 874)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	50 599	50 599
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(110 935)	(73 598)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5 275	2 459
2.7	Дивиденды полученные	13 757	13 757
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(162 314)	(121 862)

млн.руб.		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X
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	(44 572)	(44 572)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(44 572)	(44 572)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(68 011)	(63 608)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	218 552	336 561
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 556 595	983 918
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 775 147	1 320 479

Для целей информации о движении денежных средств Банка по сегментам: Москва включает в себя Центральный аппарат с единым счетом ВТО, Московский банк и Расчетный центр Центрального аппарата; изменение межфилиальных расчетов включено в изменение прочих обязательств.

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк

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


Г.О. Греф


М.Ю. Лукьянова



17 марта 2017

Директор акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
17 марта 2017 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 105 (сто пять) листов