

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 1 полугодие 2017 года

и Аудиторское заключение независимого аудитора

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному Совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

### **Заключение по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

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

#### **Предмет аудита**

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
- пояснительную информацию.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

## **Основание для выражения мнения**

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

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

### **Независимость**

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

---

## **Наша методология аудита**

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

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

---

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

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

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

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



## **Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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





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

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

30 августа 2017 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

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

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

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

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 полугодие 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 за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	429 386 924	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	584 185 066	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		154 134 682	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	415 524 771	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	125 194 946	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 446 573 916	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 574 082 025	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	702 700 612	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	530 630 548	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		623 361	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		457 777 144	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 621 052	8 076 804
12	Прочие активы		295 213 898	217 263 502
13	Всего активов		21 868 813 651	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		590 819 160	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.7	334 724 193	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	16 848 328 558	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 132 755 044	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77 691 569	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	595 978 991	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		1 412 698	17 878 331
21	Прочие обязательства		358 254 687	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		54 990 494	42 145 668
23	Всего обязательств		18 862 200 350	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		36 762 206	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		43 311 294	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		333 170	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 309 900 295	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	316 963 837	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 006 613 301	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 220 076 315	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 408 529 819	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

"30" августа 2017 г.



Место печати

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. О прибылях и убытках</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	996 823 387	1 042 229 647
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		57 140 609	29 093 344
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		867 677 138	937 795 265
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		72 005 639	75 341 038
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	376 391 107	465 327 820
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25 039 466	36 839 611
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		330 638 891	399 917 556
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		20 712 750	28 570 653
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		620 432 280	576 901 827
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:		-108 371 795	-107 608 686
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 443 138	-5 258 774
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		512 060 485	469 293 141
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 823 056	-56 467 065
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		18 725 981	-1 119 501
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-7 109	-252
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 293 604	12 236 018
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-15 338 968	9 741 979
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-86 294	123 665
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 998 691	5 286 921
14	Комиссионные доходы	6.4	186 260 936	163 564 988
15	Комиссионные расходы	6.4	25 683 161	19 162 170
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	358 243	4 879 417
18	Изменение резерва по прочим потерям		-29 342 593	-5 588 562
19	Прочие операционные доходы		22 012 765	13 929 196
20	Чистые доходы (расходы)		715 075 636	596 717 775
21	Операционные расходы	6.5	289 281 341	287 478 389
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1	425 794 295	309 239 386
23	Возмещение (расход) по налогам		108 830 458	79 829 414
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		316 983 628	229 357 546
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-19 791	52 426
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	316 963 837	229 409 972



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	316 963 837	229 409 972
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 368 674	-1 152 861
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 701 844	-1 152 861
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		333 170	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		387 762	1 687 755
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 756 436	-2 840 616
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 331 428	76 764 855
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3 331 428	76 764 855
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-193 570	8 203 268
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 137 858	68 561 587
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4 894 294	65 720 971
10	Финансовый результат за отчетный период		312 069 543	295 130 943

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

"30" августа 2014 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

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

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

тыс.руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		2 339 702 927	x	2 317 501 302	x
2.1	прошлых лет		2 339 702 927	x	1 905 443 182	x
2.2	отчетного года		0	x	412 058 120	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)		2 579 995 426	x	2 557 793 801	x
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40 837 857	10 209 464	31 644 296	21 096 197
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	102 554 331	25 638 583	83 468 389	55 645 593
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		84 704 838	x	173 957 960	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		228 097 026	x	289 070 645	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 351 898 400	x	2 268 723 156	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:		84 704 838	x	173 957 960	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		84 704 838	x	173 957 960	x
41.1.1	нематериальные активы		8 784 750	x	18 150 255	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		75 920 088	x	155 807 705	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)		84 704 838	x	173 957 960	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 351 898 400	x	2 268 723 156	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 053 762 979	x	890 933 469	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		32 754 200	x	39 305 040	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)		1 086 517 179	x	930 238 509	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		97 651 412	24 412 853	72 507 234	48 338 155



56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 211 929	x	2 073 044	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 211 929	x	2 073 044	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		175 929	x	1 044	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		1 036 000	x	2 072 000	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)		98 863 341	x	74 580 278	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		987 653 838	x	855 658 231	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 339 552 238	x	3 124 381 387	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		338 819 352	x	260 936 940	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.3	23 725 610 856	x	22 835 336 918	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.3	23 725 610 856	x	22 835 336 918	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.3	23 752 505 440	x	22 902 029 338	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.4	9.9	x	9.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.4	9.9	x	9.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8.4	14.1	x	13.6	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.4	9.9	x	9.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	9.9	x	9.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	14.1	x	13.6	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	8.3	15 775 724 611	15 059 705 436	11 412 344 932	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 303 161 602	2 301 424 905	0	2 726 725 838	2 723 905 058	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 001 701 902	1 001 701 902	0	1 567 052 611	1 567 052 611	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		1 301 459 700	1 299 723 003	0	1 159 673 227	1 156 852 447	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 635 271 030	1 629 067 546	325 813 509	2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549
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		1 015 881 303	1 011 379 014	202 275 803	1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516
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		619 389 727	617 688 532	123 537 706	557 143 907	553 660 163	110 732 033
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		169 564 355	169 551 106	84 775 553	6 942 954	6 925 841	3 462 921
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	0	0	0
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)		723 162	723 162	361 581	372 993	372 993	186 497
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		168 841 193	168 827 944	84 413 972	6 569 961	6 552 848	3 276 424
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 529 909 617	10 875 473 898	10 875 473 898	11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		5 320 285 723	4 990 996 090	4 990 996 090	5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		137 818 007	84 187 981	126 281 972	152 822 706	102 327 549	153 491 324
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:		641 252 586	641 252 586	32 361 430	32 729 613	32 729 613	1 935 280
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		641 252 586	641 252 586	32 361 430	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 146 777 656	5 628 097 660	7 690 502 167	6 167 528 223	5 695 130 136	7 719 982 269
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 605 595 033	2 348 622 538	2 632 418 355	2 554 221 598	2 340 960 181	2 596 016 491
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		318 928 072	282 382 455	348 749 567	302 168 045	265 502 272	328 502 696
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 019 671 027	2 794 509 143	4 191 763 715	3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		201 472 352	201 472 352	503 680 880	150 238 664	150 238 664	375 596 661
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		1 111 172	1 111 172	13 889 650	1 111 172	1 111 172	13 889 650
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.3	109 199 947	103 855 386	119 547 487	161 890	115 495	168 346
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		96 973 697	92 214 687	101 436 156	1 845	1 574	1 731
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		11 702 702	11 158 217	15 621 504	132 827	104 820	146 748
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		13 748	2 898	4 927	16 925	5 720	9 724
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		148 548	130 868	392 604	10 293	3 381	10 143
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		361 252	348 716	2 092 296	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 749 375 018	3 696 142 613	1 399 211 371	3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 365 959 786	1 339 172 772	1 339 172 772	1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		69 063 368	69 061 714	34 530 857	13 365 411	13 332 308	6 666 154
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		127 553 527	127 538 708	25 507 742	102 476 138	102 473 722	20 494 744
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 186 798 337	2 160 369 419	0	2 178 618 517	2 154 527 514	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	100 448 921	x	95 003 056	106 107 117	x	107 614 638

<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:		213 038 613	181 748 253
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 420 257 419	1 211 655 017
6.1.1	чистые процентные доходы		1 006 571 833	879 686 664
6.1.2	чистые не процентные доходы		413 685 586	331 968 353
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:		372 222 963	204 965 813
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		15 648 188	15 936 051
7.1.1	Общий		8 361 219	8 720 225
7.1.2	Специальный		6 430 612	6 992 470
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		856 357	223 356
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		122 358	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		122 358	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		13 074 099	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		3 025 910	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		933 192	461 214
7.4.1	основной товарный риск		497 753	299 631
7.4.2	дополнительный товарный риск		216 864	126 716
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		218 575	34 867



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

Подраздел 3.1. 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	1 295 094 945	110 672 105	1 184 422 840
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 142 800 519	82 878 654	1 059 921 865
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		97 303 932	14 948 625	82 355 307
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		53 232 406	12 632 964	40 599 442
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 758 088	211 862	1 546 226

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска								
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 689 600 633	16.28	275 119 772	7.74	130 833 515	-8.54	-144 286 257
1.1	ссуды	1 655 934 654	15.80	261 709 708	7.50	124 152 489	-8.30	-137 557 219
2	Реструктурированные ссуды	1 645 746 033	11.49	189 124 429	0.97	16 031 974	-10.52	-173 092 455
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 270 934 044	3.85	48 933 904	0.28	3 613 000	-3.57	-45 320 904
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	2 394 852 010	8.35	200 059 462	0.61	14 578 009	-7.74	-185 481 453
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	407 691 433	16.05	65 421 376	1.23	5 029 255	-14.82	-60 392 121
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	76 280 815	20.35	15 523 536	0.31	234 864	-20.04	-15 288 672
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	61 840 479	10.15	6 274 158	0.00	1	-10.15	-6 274 157
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	74 836 100	2.70	2 023 729	2.07	1 545 689	-0.63	-478 040

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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	2 351 898 400	2 496 888 069	2 268 723 156	2 047 914 542
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 267 211 033	22 544 311 356	23 057 993 140	22 961 371 483
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.1	11.1	9.8	8.9

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	10301481В; RU0009029540	20301481В; 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	2 975 000.00	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](http://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	32 729 200.00
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	40701481В
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	59 085 500.00	59 085 500.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000,000 долларов США	1 000 000,000 долларов США	1,000 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	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)	перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инст-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно ухудш-им усл-ия эмиссии для сторон договора	перв/ дата воз-ой реал-ции права доср/ выкупа - 26.02.2019; доп/ воз-ть с согласия БР доср. Пог-ия инст-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инст-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.05	0.06	0.12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	если Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н1.1 Банка меньше 2% на отчетную дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и закон-но	зн-ие Н1.1, расч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

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	337 833 439
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	108 152 154
1.2	изменения качества ссуд	205 449 573
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	541 240
1.4	иных причин	23 690 472
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	254 954 785
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	22 530 917
2.2	погашения ссуд	131 362 460
2.3	изменения качества ссуд	91 301 402
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 005 065
2.5	иных причин	7 754 941

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

"30" августа 2017 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

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

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 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 1. Сведения об обязательных нормативах**

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		9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0		9.9		9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0		14.1		13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.3	15.0		171.1		217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0		273.1		301.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0		55.9		55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	18.3	Максимальное	17.9
8.1				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		130.1		129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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		0.5
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		16.2		15.3
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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0		7.8		

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:		21 868 813 651
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)		25 408 353
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-8 580 438
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 615 248 313
7	Прочие поправки		233 678 846
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 267 211 033

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		20 849 893 661
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		228 097 026
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 621 796 635
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.1	60 713 662
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		49 852 117
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		17 385 757
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:		122 935 667
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		915 810 856
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		12 568 201
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 987 763
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:		907 230 418



Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 399 211 371
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-216 036 942
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 615 248 313

Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 351 898 400
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 267 211 033

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	10.1
----	--	-----	------

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

«30» августа 2017 г.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 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:		508 416 884	479 538 942
1.1.1	проценты полученные		977 513 544	1 020 345 646
1.1.2	проценты уплаченные		-352 319 628	-432 763 141
1.1.3	комиссии полученные		186 402 519	166 904 707
1.1.4	комиссии уплаченные		-26 049 083	-18 728 771
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		-4 992 482	-7 229 927
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	213
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 293 604	12 236 018
1.1.8	прочие операционные доходы		23 111 923	15 574 147
1.1.9	операционные расходы		-211 369 959	-198 006 396
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-113 173 554	-78 793 554
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего		-481 151 801	-111 133 331
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		579 201	-11 484 489
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 453 481	1 914 410
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-418 594 779	-116 322 068
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-73 985 101	181 343 411
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		9 658 853	-199 998 969
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-31 893 172	-161 749 800
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33 879 418	121 964 615
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		-13 994 960	61 964 114
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11 745 258	11 235 445
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		27 265 083	368 405 611
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неимеющиеся в наличии для продажи"		-612 160 194	-875 321 816
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неимеющиеся в наличии для продажи"		333 212 827	484 395 824
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-159 599 583	-7 982 461
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		78 988 145	19 903 957
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31 619 394	-57 182 888
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 391 923	877 235
2.7	Дивиденды полученные		4 131 609	2 947 584
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-384 654 667	-432 362 565
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.2, 8.5	-135 034 641	-44 458 655
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-135 034 641	-44 458 655
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7 761 675	-44 878 300
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-500 185 900	-153 293 909
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 775 146 807	1 556 595 024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 274 960 907	1 403 301 115

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

30 августа 2017 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк  
за 1 полугодие 2017 года**

## Содержание<sup>1</sup>

<b>1. Общая информация .....</b>	<b>26</b>
<b>2. Банковская Группа ПАО Сбербанк .....</b>	<b>26</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>27</b>
3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности .....	27
3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли .....	27
<b>4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....</b>	<b>28</b>
4.1. (4.1.) Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	28
4.2. (4.6.) Некорректирующие события после отчетной даты .....	28
4.3. (4.7.) Изменения в Учетной политике .....	28
<b>5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>29</b>
5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты .....	29
5.2. (5.2.) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность .....	30
5.4. (5.4.) Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	32
5.5. (5.5.) Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации .....	33
5.6. (5.6.) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	34
5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций .....	34
5.8. (5.10.) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	35
5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства .....	36
5.10. (-) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами .....	36
<b>6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>37</b>
6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов .....	37
6.2. (6.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств .....	37
6.3. (6.4) Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	37
6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы .....	38
6.5. (6.5.) Операционные расходы .....	38
<b>8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....</b>	<b>39</b>
8.1. (8.1.) Состав собственных средств (капитала) .....	39
8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 июля 2017 года .....	39
8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....	41
8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала .....	41
8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды .....	42
8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага .....	43
<b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....</b>	<b>44</b>
9.1. (9.2.) Кредитный риск .....	44
9.2. (9.3.) Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам .....	50
9.3. (9.4.) Риск ликвидности .....	51
9.4. (9.5.) Страновой риск .....	55
9.5. (9.6.) Рыночные риски .....	56
9.6. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют .....	62
9.7. (9.8.) Правовой риск .....	64
9.8. (9.13.) Операционный риск .....	65
9.9. (9.17.) Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель .....	65

<sup>1</sup> В скобках приведена нумерация разделов по аналогии с пояснительной информацией Сбербанка за последний отчетный год. В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности раздел 7 «Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств» не раскрывается.



Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>2</sup> ПАО Сбербанк<sup>3</sup> за 1 полугодие 2017 года, начинающееся 1 января 2017 года и заканчивающееся 30 июня 2017 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>4</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>5</sup>, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>6</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк<sup>7</sup>;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Промежуточная отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года<sup>8</sup>;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

---

<sup>2</sup> Далее – промежуточная отчетность

<sup>3</sup> Далее по тексту – Сбербанк, Банк

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

<sup>5</sup> Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>6</sup> Далее – РПБУ

<sup>7</sup> Далее – Группа, Группа Сбербанка

<sup>8</sup> Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 июля 2017 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2017 года

## 1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

## 2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 1 полугодие 2017 года увеличилось на 20 участников и по состоянию на 1 июля 2017 года составило 267 обществ.

	на 1 июля 2017 года	на 1 января 2017 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	267	247
прямое влияние	43	41
косвенное влияние	222	204
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

Банк является головной кредитной организацией банковской 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
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000

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

Остальные 211 обществ оказывают незначительное 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».

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. (3.2.) Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 1 полугодие 2017 года со следующими экономическими показателями<sup>9</sup>:

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие</i>	<i>за 2016 год</i>
	<i>2017 года</i> <i>(на 1 июля</i> <i>2017 года)</i>	<i>(на 1 января</i> <i>2017 года)</i>
Активы	21 868 814	21 721 078
Капитал <sup>10</sup>	3 339 552	3 124 381

  

	<i>за 1 полугодие</i>	<i>за 1 полугодие</i>
	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
Прибыль до налогообложения	425 794	309 239
Прибыль после налогообложения	316 964	229 410

Активы Банка в 1 полугодии 2017 года увеличились на 147 736 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал по состоянию на 1 июля 2017 года увеличился на 215 171 млн руб. по сравнению с 1 января 2017 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

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

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	<i>на 1 июля</i> <i>2017 года</i>		<i>на 1 января</i> <i>2017 года</i>	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
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

#### 3.2. (3.4.) Решение о распределении чистой прибыли

26 мая 2017 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям Банка в размере 6,00 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2016 года составила 135 522 млн руб.

<sup>9</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

<sup>10</sup> 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)

## **4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П<sup>11</sup>, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

### **4.2. (4.6.) Некорректирующие события после отчетной даты**

В августе 2017 года Банк и Яндекс подписали соглашение о намерениях создать совместное предприятие на базе Яндекс.Маркета. По условиям соглашения Сбербанк вкладывает в Яндекс.Маркет 30 млрд руб., на момент сделки партнеры оценивают все предприятие в 60 млрд руб. без учета будущей синергии. Объединив инфраструктуру и технологии, компании будут развивать экосистему электронной коммерции, включающую покупку и продажу товаров, в том числе цифровых, а также связанные с этим продукты и услуги. Сделка будет закрыта после того, как будут подписаны обязывающие документы, проведена комплексная инвестиционная проверка Яндекс.Маркета и получены необходимые регуляторные разрешения. Закрытие сделки ожидается до конца 2017 года.

### **4.3. (4.7.) Изменения в Учетной политике**

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

Учтены изменения, внесенные в Положение №385-П 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 имущества для отдельных категорий запасов уточнен порядок оценки и списания на расходы.

---

<sup>11</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №579-П)



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. (5.1.) Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Наличные денежные средства	429 387	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	584 185	967 162
Обязательные резервы	(154 135)	(154 714)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	7 901	8 699
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	407 624	339 244
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 274 962</b>	<b>1 775 240</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(1)	(93)
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 274 961</b>	<b>1 775 147</b>

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

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Производные финансовые инструменты	97 527	111 142
Долговые ценные бумаги	27 668	30 201
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>125 195</b>	<b>141 343</b>

#### *за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)*

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона (номинальная), %</i>
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	15 536		
<i>Российских кредитных организаций</i>	2 630	02.2018 - 05.2032	8.70 – 11.95
<i>Других финансовых организаций</i>	12 906	01.2018 – 05.2024	4.20 – 13.50
Корпоративные облигации	7 589		
<i>Российских организаций</i>	7 589	02.2018 - 09.2032	5.20 - 10.90
Российские государственные облигации	4 438		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	4 438	08.2021 - 12.2022	7.40 – 7.60
Облигации субъектов РФ	105	11.2017 - 12.2023	8.60 - 12.80
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27 668</b>		

#### *за 2016 год (на 1 января 2017 года)*

<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона (номинальная), %</i>
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	24 942		
<i>Российских кредитных организаций</i>	3 241	02.2017 - 07.2031	9.35 – 12.00
<i>Других финансовых организаций</i>	21 701	02.2017 – 02.2024	4.22 – 13.50
Корпоративные облигации	5 216		
<i>Российских организаций</i>	5 216	03.2017 - 09.2032	5.20 - 13.00
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 - 9.25
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>30 201</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

### 5.3. (5.3.) Чистая ссудная задолженность

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 387 550	64.8	11 327 452	65.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 458 273	25.4	4 337 385	25.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 715 913	9.8	1 595 506	9.3
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>17 561 736</b>	<b>100.0</b>	<b>17 260 343</b>	<b>100.0</b>
Резервы на возможные потери	(1 115 162)	6.3	(1 038 721)	6.0
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 446 574</b>		<b>16 221 622</b>	

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 458 273	28.1	4 337 385	27.7
Нефтегазовая промышленность	1 365 930	8.6	1 329 020	8.5
Металлургия	1 317 855	8.3	1 460 415	9.3
Операции с недвижимым имуществом	1 316 645	8.3	1 356 697	8.7
Торговля	967 432	6.1	939 528	6.0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	826 602	5.2	812 724	5.2
Телекоммуникации	826 109	5.2	711 857	4.5
Машиностроение	801 479	5.1	762 938	4.9
Услуги	765 554	4.8	640 940	4.1
Энергетика	701 392	4.4	736 505	4.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	645 840	4.1	780 940	5.0
Строительство	566 661	3.6	535 318	3.4
Химическая промышленность	498 946	3.1	500 849	3.2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	293 996	1.9	280 267	1.8
Деревообрабатывающая промышленность	66 261	0.4	63 503	0.4
Прочее	426 848	2.8	415 951	2.6
<b>Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>15 845 823</b>	<b>100.0</b>	<b>15 664 837</b>	<b>100.0</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>		<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	
		<i>уд. вес, %</i>		<i>уд. вес, %</i>
Финансирование текущей деятельности	8 016 138	70.4	8 043 372	71.0
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 305 005	29.0	3 263 797	28.8
Кредитование в рамках сделок обратного репо	59 094	0.5	12 708	0.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 313	0.1	7 575	0.1
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>11 387 550</b>	<b>100.0</b>	<b>11 327 452</b>	<b>100.0</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>		<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>	
		<i>уд. вес, %</i>		<i>уд. вес, %</i>
Ипотечные кредиты	2 464 673	55.3	2 392 387	55.2
На потребительские цели	1 985 809	44.5	1 932 684	44.5
Автокредиты	7 791	0.2	12 314	0.3
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 458 273</b>	<b>100.0</b>	<b>4 337 385</b>	<b>100.0</b>

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

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

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

<i>млн руб.</i>	<b>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</b>	<b>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</b>
Российские государственные облигации	1 147 729	1 047 071
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	440 809	298 407
Корпоративные облигации	246 736	166 094
Акции	24 115	43 813
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	10 833	21 954
Еврооблигации иностранных государств	723	373
Операции прочего участия	469	28
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>1 871 381</b>	<b>1 577 707</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	745 019	724 231
Резерв	(42 318)	(32 325)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 574 082</b>	<b>2 269 613</b>

<b>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</b>			
<i>млн руб.</i>	<b>Объем вложений</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставка купона (номинальная), %</b>
Российские государственные облигации	1 147 729		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	938 833	01.2018 - 02.2036	2.01 – 11.45
Еврооблигации Российской Федерации	208 896	03.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	440 809		
Иностранных кредитных организаций	162 095	07.2017 - 11.2017	1.52 - 1.76
Российских кредитных организаций	12 227	03.2019 - 05.2032	8.65 - 11.95
Других финансовых организаций	266 487	10.2017 – 11.2026	3.04 – 11.75
Корпоративные облигации	246 736		
Российских организаций	243 367	11.2017 - 12.2049	5.95 – 12.40
Иностранных компаний	3 369	09.2020 - 11.2025	9.35 - 11.90
Облигации субъектов РФ	10 833	04.2019 - 06.2022	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	723	07.2017 - 09.2017	6.03 – 6.20
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 846 830</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	20 770	04.2018 - 03.2033	3.37 – 8.63

<b>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</b>			
<i>млн руб.</i>	<b>Объем вложений</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставка купона (номинальная), %</b>
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	166 094		
Российских организаций	163 302	02.2017 - 12.2049	3.15 – 2.40
Иностранных компаний	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 407		
Российских кредитных организаций	14 405	06.2017 - 07.2031	9.75 - 12.40
Других финансовых организаций	284 002	02.2017 – 11.2026	3.04 – 12.00
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
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 533 899</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 – 12.75



## 5.5. (5.5.) Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации

	за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
млн руб.				
ООО «Былинные богатыри»	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв	(2 650)		(2 318)	
Denizbank Anonim Sirketi	148 202	99.9	148 202	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	111 630	100.0
ООО «Аукцион»	70 534	100.0	67 311	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	66 902	100.0	53 000	100.0
Резерв	(14 049)		(11 130)	
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	43 584	100.0
Резерв	(24 637)		(17 969)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	12 356	100.0	12 356	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	11 671	79.2
ООО «Цифровые технологии»	11 505	100.0	8 960	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Универсальная электронная карта»	5 858	96.1	5 236	96.1
Резерв	(118)		(105)	
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(631)		(631)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 170	100.0	2 170	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
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»	840	100.0	795	100.0
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	700	100.0	510	100.0
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	485	100.0	225	100.0
ООО "Сбербанк Факторинг"	524	100.0	524	100.0
Резерв	(63)		(5)	
ЗАО "Сбербанк-АСТ"	445	100.0	445	100.0
ООО "РуТаргет"	429	100.0	428	100.0
ООО "Современные технологии"	361	100.0	361	100.0
АО "Центр программ лояльности"	300	100.0	300	100.0
ООО "Финансовая компания Сбербанка"	250	100.0	250	100.0
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	200	100.0	200	100.0
ЗАО "Стратеджи Партнерс Групп"	93	74.8	93	74.8
Резерв	(93)		(93)	
ЗАО "ЗД"	90	100.0	90	100.0
SB Securities S.A.	87	100.0	87	100.0
ООО "Сбербанк-Сервис"	80	100.0	80	100.0
Резерв	(5)		(2)	
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
ООО "АктивБизнесКоллекшн"	16	100.0	16	100.0
<b>Итого дочерние организации</b>	<b>694 499</b>		<b>683 704</b>	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ОАО «Социальные гарантии»	72	49.9	72	49.9
Резерв	(72)		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»»	2	20.0	2	20.0
<b>Итого зависимые организации</b>	<b>8 142</b>		<b>8 142</b>	
ЗАО "Объединенное кредитное бюро"	60	50.0	60	50.0
<b>Итого совместно контролируемые организации</b>	<b>60</b>		<b>60</b>	
<b>Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации</b>	<b>702 701</b>		<b>691 906</b>	

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
<i>млн руб.</i>		
Корпоративные облигации	331 164	204 697
Резерв	(1 336)	(1 877)
Российские государственные облигации	99 496	176 336
Облигации субъектов РФ	71 887	48 985
Резерв	(5)	-
Еврооблигации иностранных государств	32 694	30 911
Резерв	(3 269)	(3 091)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>530 631</b>	<b>455 961</b>

### за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)

<i>млн руб.</i>	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	329 828			4 314
Российских организаций	296 874	11.2017 - 12.2046	2.73 - 13.10	3 423
Иностранных компаний	32 954	05.2018 - 09.2023	5.13 - 10.25	891
Российские государственные облигации	99 496			3 057
Облигации федерального займа (ОФЗ)	75 322	03.2018 - 04.2020	5.00 - 7.50	2 509
Еврооблигации Российской Федерации	24 174	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	548
Облигации субъектов РФ	71 882	10.2017 - 04.2027	7.95 - 13.06	2 421
Еврооблигации иностранных государств	29 425	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	722
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>530 631</b>			<b>10 514</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 806	03.2018 - 11.2023	3.13 - 9.20	21

### за 2016 год (на 1 января 2017 года)

<i>млн руб.</i>	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	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
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>455 961</b>			<b>26 398</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 735	04.2017 - 10.2022	2.73 - 8.25	187

## 5.7. (5.9.) Средства кредитных организаций

	за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
<i>млн руб.</i>		
Полученные от банков кредиты и депозиты	194 596	190 044
Корреспондентские счета	126 263	157 614
Договоры прямого репо с банками	13 865	16 842
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>334 724</b>	<b>364 500</b>

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 июля 2017 года составила 14 624 млн руб., на 1 января 2016 года – 17 902 млн руб.

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие</i>	<i>за 2016 год</i>
	<i>2017 года</i> (на 1 июля 2017 года)	<i>(на 1 января 2017 года)</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>11 132 755</b>	<b>10 937 747</b>
срочные вклады	8 939 525	8 835 065
текущие счета/счета до востребования	2 193 230	2 102 682
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>	<b>5 606 114</b>	<b>5 829 520</b>
текущие счета/счета до востребования	2 645 024	2 408 644
срочные депозиты	2 377 901	2 660 914
международные займы	583 189	759 962
<b>Средства в драгоценных металлах и прочие средства</b>	<b>109 460</b>	<b>114 722</b>
средства физических лиц	104 363	103 994
средства юридических лиц	5 097	10 728
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>16 848 329</b>	<b>16 881 989</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>уд. вес %</i>
	<i>2017 года</i> (на 1 июля 2017 года) <sup>12</sup>		<i>(на 1 января 2017 года)</i>	
Физические лица <sup>13</sup>	11 025 399	65.4	10 841 667	64.2
Нефтегазовая промышленность	1 414 770	8.4	945 465	5.6
Машиностроение	643 052	3.8	492 965	2.9
Международные займы	583 189	3.5	759 962	4.5
Услуги	571 638	3.4	1 254 594	7.4
Торговля	395 244	2.3	721 739	4.3
Металлургия	306 404	1.8	211 585	1.3
Строительство	290 949	1.7	283 771	1.7
Энергетика	205 798	1.2	125 000	0.7
Телекоммуникации	203 369	1.2	90 529	0.6
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	189 880	1.1	259 062	1.5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	149 600	0.9	138 589	0.8
Государственные и муниципальные учреждения РФ	81 485	0.5	70 075	0.4
Химическая промышленность	75 946	0.5	120 691	0.7
Деревообрабатывающая промышленность	22 899	0.1	51 908	0.3
Прочее	688 707	4.2	514 387	3.1
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>16 848 329</b>	<b>100.0</b>	<b>16 881 989</b>	<b>100.0</b>

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие</i>	<i>за 2016 год</i>
	<i>2017 года</i> (на 1 июля 2017 года)	<i>(на 1 января 2017 года)</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	583 189	759 962
Несубординированные займы	346 847	517 334
Субординированные займы	236 342	242 628
<b>Международные займы</b>	<b>583 189</b>	<b>759 962</b>

<sup>12</sup> Данные на 01.07.2017 подготовлены в соответствии с ОКВЭД-2, утвержденным приказом Росстандарта от 31.01.2014 №14-ст, данные на 01.01.2017 – в соответствии с ОКВЭД, утвержденным Постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 №454-ст

<sup>13</sup> Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

## 5.9. (5.11.) Выпущенные долговые обязательства

<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>			
<i>млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	436 555	до востр. – 06.2020	0.01 – 18.0
Векселя	84 140	до востр. – 05.2024	0.01 – 26.7
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	75 222	04.19 - 05.2027	12.27
Депозитные сертификаты	62	до востр. – 10.2018	5.58 – 7.24
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>595 979</b>		

<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>			
<i>млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Процентная ставка (номинальная), %</i>
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.01 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.01 – 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
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>610 932</b>		

## 5.10. (-) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

<i>тыс руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года (на 1 июля 2017 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)<sup>14</sup></i>
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	407 623 846	339 244 239
<b>Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:</b>	2 111 780 625	2 072 337 194
- банкам - нерезидентам	422 707 295	448 771 242
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 688 958 085	1 623 450 930
- физическим лицам - нерезидентам	115 245	115 022
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:</b>	229 978 097	47 940 294
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	37 735 997	20 120 281
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	192 242 100	27 820 013
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	265 893 179	286 924 396
- банков - нерезидентов	120 376 020	134 677 102
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	97 980 501	108 268 297
- физических лиц – нерезидентов	47 536 658	43 978 997

<sup>14</sup> Неаудированные данные

## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 6.1. (6.1.) Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 года</i>
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>867 677</b>	<b>937 851</b>
Кредиты юридическим лицам	520 903	596 471
Кредиты физическим лицам	325 448	320 713
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	13 245	12 070
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	8 081	8 597
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>72 005</b>	<b>75 341</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 404	58 805
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 702	14 614
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	899	1 922
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>57 141</b>	<b>29 038</b>
Кредиты банкам	49 962	28 485
Корреспондентские счета НОСТРО	783	418
Средства в Банке России	6 396	135
<b>Процентные доходы</b>	<b>996 823</b>	<b>1 042 230</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 года</i>
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>330 639</b>	<b>399 921</b>
Срочные депозиты физических лиц	222 187	249 136
Срочные депозиты юридических лиц	56 987	90 280
Расчетные счета юридических лиц	24 763	29 217
Международные займы	15 534	22 202
Счета до востребования физических лиц	9 452	7 960
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 716	1 126
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>25 039</b>	<b>36 835</b>
Субординированные займы Банка России	16 116	16 161
Депозиты Банка России	3 522	12 052
Срочные депозиты банков	4 560	7 087
Корреспондентские счета ЛОРО	841	1 535
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>20 713</b>	<b>28 572</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>376 391</b>	<b>465 328</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 года</i>
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов) /доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 398)	16 373
Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(941)	(6 631)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(15 339)</b>	<b>9 742</b>



#### 6.4. (6.3.) Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 года</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	111 435	89 730
Расчетные операции	27 432	26 646
Ведение счетов	7 456	4 001
Банковские гарантии	6 506	6 975
Обслуживание по тарифным планам	5 911	3 775
Агентские и прочие услуги	5 571	2 309
Кассовые операции	4 997	6 488
Операции инкассации	3 122	6 047
Валютный контроль	2 732	2 608
Обслуживание бюджетных средств	2 568	2 458
Торговое финансирование и документарные операции	1 790	1 901
Операции с иностранной валютой	1 109	1 527
Операции с ценными бумагами	1 056	672
Аренда сейфов и банковских ячеек	792	731
Доход по договорам банковского обслуживания	163	3 590
Прочие	3 621	4 107
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>186 261</b>	<b>163 565</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	22 965	16 609
Расчетные операции	937	827
Инкассация	135	141
Прочие	1 646	1 585
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>25 683</b>	<b>19 162</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>160 578</b>	<b>144 403</b>

#### 6.5. (6.5.) Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 года</i>
Расходы на содержание персонала	149 765	137 775
Административно-хозяйственные расходы	46 108	48 356
Амортизация	28 617	28 877
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	26 283	20 153
Расходы от реализации собственных прав требования	16 982	38 935
Прочие операционные расходы	21 526	13 382
<b>Операционные расходы</b>	<b>289 281</b>	<b>287 478</b>

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

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

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

млн руб.	на 1 июля 2017 года	на 1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	412 058
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 339 703	1 905 443
Нематериальные активы	(49 623)	(49 794)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(178 474)	(239 276)
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 351 898</b>	<b>2 268 723</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 351 898</b>	<b>2 268 723</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	43 311	65 597
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	314 781	126 523
Субординированный кредит	669 400	679 089
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	25	30
Предоставленные субординированные кредиты	(98 681)	(74 575)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(182)	(6)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>987 654</b>	<b>855 658</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 339 552</b>	<b>3 124 381</b>

### 8.2. (8.2.) Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 июля 2017 года

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	N строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808 <sup>15</sup>	N строки
<b>Источники базового капитала</b>	<b>2 609 242</b>		<b>2 579 995</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	3 527	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	34	-	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 309 900	33	2 339 703	2.1
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>(585 970)</b>		<b>(228 097)</b>	<b>28</b>
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(457 777)	10	(40 838)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(40 838)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(128 193)	6	(102 554)	18,19
существенные вложения	-		(102 554)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(84 705)	27

<sup>15</sup> Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

<i>Наименование статьи</i>	<i>Бухгалтерский баланс</i>		<i>Отчет об уровне достаточности капитала</i>	
	<i>ф. 0409806</i>	<i>№ строки</i>	<i>ф. 0409808<sup>15</sup></i>	<i>№ строки</i>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>17 543 328</b>		<b>1 086 517</b>	<b>51</b>
Уставный капитал (привилегированные акции)			25	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	43 311	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	316 964	34	314 781	46
Средства кредитных организаций	334 724	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 848 329	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		669 400	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		43 311	46
<b>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</b>	<b>(17 392 737)</b>		<b>(98 863)</b>	<b>57</b>
Вложения в акции финансовых организаций	(7)	6	(6)	54, 55
существенные вложения			(6)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(530 631)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(415 525)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 446 574)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(98 681)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(98 681)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(176)	56.1.2
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>2 023 272</b>		<b>2 351 898</b>	
<b>Итого дополнительный капитал</b>			<b>987 654</b>	
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>			<b>3 339 552</b>	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

<i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>		<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва</i>		<i>Остаток на 1 июля 2017 года</i>
			<i>Списание за счёт резерва</i>		
Средства на корреспондентских счетах	96	(93)	-		3
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 059 921	108 465	(25 585)		1 142 801
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-		33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 968	(358)	-		4 610
Вложения в дочерние и зависимые организации	32 325	9 992	-		42 317
Прочее	44 934	6 506	(1 098)		50 342
Условные обязательства кредитного характера	40 600	12 632	-		53 232
Операции с резидентами оффшорных зон	1 546	212	-		1 758
<b>Итого</b>	<b>1 184 423</b>	<b>137 356</b>	<b>(26 683)</b>		<b>1 295 096</b>

### 8.3. (8.4.) Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 717 299	20 690 405	20 690 405
Рыночный риск	372 223	372 223	372 223
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>23 752 505</b>	<b>23 725 611</b>	<b>23 725 611</b>

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
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>22 902 029</b>	<b>22 835 337</b>	<b>22 835 337</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И<sup>16</sup>, 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 1 полугодия 2017 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением объема кредитного портфеля и ростом величины чистых процентных доходов, учитываемых при расчете операционного риска.

### 8.4. (8.5.) Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала<sup>16</sup>:

%	на 1 июля 2017 года		на 1 января 2017 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	9.9	9.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	9.9	9.9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.1	13.6

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

Стратегия управления рисками и капиталом Группы содержит информацию о показателях склонности к риску («аппетит к риску»), характеризующие достаточность капитала и значимые риски. 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. Существенных изменений в части внутренних лимитов в 1 полугодии 2017 года не было.

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

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации;

<sup>16</sup> Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И)

В рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом Группа ПАО Сбербанк осуществляет прогнозирование нормативов достаточности капитала с учетом фазы делового цикла, еженедельно проводится мониторинг макроэкономических показателей и рассматриваются возможные сценарии антициклической надбавки Банка России. 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. 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. С 1 января 2017 года по 1 июля 2017 года плановый уровень капитала, плановая структура капитала и плановый уровень достаточности капитала были соблюдены.

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 существенных рисков. 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. В банковской группе введены лимиты на приобретение в портфель Группы инструментов капитала, чтобы не иметь его неожиданное уменьшение.

В части процедур оценки достаточности капитала и своевременного выявления потенциальных нарушений показателя используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения достаточности капитала разрабатываются с учетом особенностей локального рынка. Также на еженедельной основе Банк проводит обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев, на ежеквартальной основе осуществляется общепанковское стресс-тестирование.

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

В рамках еженедельной отчетности по капиталу отражается прогноз всех регуляторных нормативов достаточности, а также внутренних метрик оценки достаточности капитала на горизонте не менее одного года, общий статус по достаточности капитала с выявлением потенциально проблемных нормативов, анализ влияния на нормативы достаточности предлагаемых мер по улучшению достаточности капитала и возможных рисков для нормативов достаточности капитала на горизонте 1 год.

Для управления капиталом используются регулярно обновляемые внутренние модели прогноза достаточности капитала, включающие в себя прогноз объема, структуры и уровня достаточности капитала и взвешенных по риску активов. Активно ведется работа по включению нормативов достаточности капитала в промышленную среду расчета показателей Банка – динамический баланс.

#### **8.5. (8.6.) Прибыль на акцию и дивиденды**

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»».

По состоянию на 1 июля 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.

	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 год</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	316 964	229 410
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	6 000	1 970
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	310 964	227 440
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>14.4</b>	<b>10.5</b>

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млн руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года</b>	<b>325</b>	<b>87</b>
Начисление дивидендов за 2016 год	129 521	6 000
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2017 года	(129 095)	(5 940)
<b>Дивиденды к выплате на 1 июля 2017 года</b>	<b>751</b>	<b>147</b>

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

#### 8.6. (8.7.) Показатель финансового рычага

	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Основной капитал, млн руб.	2 351 898	2 268 723
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	23 267 211	23 057 993
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.1	9.8

В 1 полугодии 2017 года показатель финансового рычага вырос на 0,3 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 1 июля 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 267 211 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 398 397 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

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

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

### 9.1. (9.2.) Кредитный риск

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 июля 2017 года<sup>17</sup>

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	8 033 946	7 521 730	885 147	443 472	677 640	17 561 936
Кредиты банкам	1 611 616	21 868	8 100	67 438	6 892	1 715 913
Кредиты юридическим лицам	6 421 386	3 445 662	696 314	358 150	466 238	11 387 750
Кредиты физическим лицам	945	4 054 200	180 733	17 884	204 511	4 458 273
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	497 114	33 683	914	-	901	532 612
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 002	33 683	849	-	901	532 436
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	959 124	193 241	116 545	42 693	59 863	1 371 467
Прочие требования к кредитным организациям	720 949	1 221	75	35 205	856	758 306
Прочие требования к юридическим лицам	238 088	164 840	105 634	7 066	29 869	545 497
Прочие требования к физическим лицам	88	27 179	10 836	423	29 138	67 664
Непрофильные активы	-	11 233	3 902	909	-	16 044
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 490 184	7 759 887	1 006 509	487 075	738 405	19 482 059
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	453	118 120	166 675	206 564	623 350	1 115 162
Кредиты банкам	-	217	1 701	44 941	6 892	53 751
Кредиты юридическим лицам	453	74 331	154 264	155 617	422 157	806 823
Кредиты физическим лицам	-	43 572	10 710	6 006	194 301	254 589
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 302	440	-	901	4 643
Прочие резервы на возможные потери	-	3 966	24 291	28 917	59 707	116 881
Прочие требования к кредитным организациям	-	109	19	24 642	856	25 626
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 484	23 637	4 117	30 225	61 465
Прочие требования к физическим лицам	-	373	635	157	28 625	29 790
Непрофильные активы	-	1 168	1 569	681	-	3 418
Резервы на возможные потери	453	126 556	192 975	236 162	683 958	1 240 104

<sup>17</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»



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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 537 603 млн руб. (463 318 млн руб. на 1 января 2017 года).

# Информация о классификации активов по группам риска

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>Среднее значение за 1 полугодие 2017 года</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	10 822 551	11 348 133	11 085 342
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 242 734	4 155 640	4 199 187
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 455 870	1 213 622	1 334 746
Условные обязательства кредитного характера	1 348 144	1 222 056	1 285 100
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	1 052 264	544 138	798 201
ПФИ всего, в том числе:	205 946	204 455	205 200
КРС	95 003	107 615	101 309
РСК	110 943	96 840	103 891
Средства на корреспондентских счетах	392 806	335 310	364 058
Прочее	1 196 985	1 401 856	1 299 421
<b>Совокупный объём кредитного риска</b>	<b>20 717 300</b>	<b>20 425 210</b>	<b>20 571 255</b>

## Активы с просроченными сроками погашения<sup>17</sup>

<i>на 1 июля 2017 года</i>								
			<i>в т.ч. с просроченными сроками погашения</i>				<i>Резерв на возможные потери</i>	
			<i>в том числе по срокам просрочки</i>				<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>17 561 936</b>	<b>817 437</b>	<b>239 036</b>	<b>89 059</b>	<b>75 826</b>	<b>413 516</b>	<b>1 272 741</b>	<b>1 115 162</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 506 927	790 806	235 033	88 912	69 613	397 248	1 222 108	1 065 003
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	115 653	16 359	1	-	5 579	10 779	16 696	16 696
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 718	5 129	3 289	39	517	1 284	24 753	24 753
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	885 398	-	-	-	-	-	485	11
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	9 170	4 461	713	43	117	3 588	7 526	7 526
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	9 602	682	-	65	-	617	1 173	1 173
Учтенные векселя	1 468	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>532 612</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>4 643</b>	<b>4 643</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 371 467</b>	<b>60 682</b>	<b>8 021</b>	<b>4 080</b>	<b>4 090</b>	<b>44 491</b>	<b>117 069</b>	<b>116 881</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>16 044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 418</b>	<b>3 418</b>

на 1 января 2017 года

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до	от 31 до	от 91 до	Свыше		
			30 дн	90 дн	180 дн	180 дн		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>17 260 343</b>	<b>626 278</b>	<b>152 307</b>	<b>60 642</b>	<b>33 097</b>	<b>380 232</b>	<b>1 202 271</b>	<b>1 038 721</b>
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
<b>Ценные бумаги</b>	<b>458 960</b>	<b>901</b>	-	-	-	<b>901</b>	<b>5 001</b>	<b>5 001</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 295 350</b>	<b>52 240</b>	<b>5 727</b>	<b>15 269</b>	<b>5 658</b>	<b>25 587</b>	<b>97 800</b>	<b>96 137</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>10 723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 418</b>	<b>2 418</b>

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 3.7% (по состоянию на 1 января 2017 года – 2.9%).

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.

млн руб.	на 1 июля 2017 года	на 1 января 2017 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 265 151	9 692 605
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 718 562	4 582 773
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 029 750	822 102
<b>Итого</b>	<b>16 013 463</b>	<b>15 097 480</b>

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 июля 2017 года составило 380 306 млн руб. и 3 621 406 млн руб. соответственно. На 1 января 2017 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 434 302 млн руб. и 3 154 778 млн руб. соответственно.

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

<i>на 1 июля 2017 года</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	440 654	136 628	31 579	28 054	244 393
Физические лица	321 302	102 209	27 855	22 115	169 123
Кредитные организации	55 481	199	29 625	25 657	-
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>817 437</b>	<b>239 036</b>	<b>89 059</b>	<b>75 826</b>	<b>413 516</b>

<i>на 1 января 2017 года</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	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	-	-	-
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>626 278</b>	<b>152 307</b>	<b>60 642</b>	<b>33 097</b>	<b>380 232</b>

**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 1 полугодия 2017 года реализовано имущество на 414 млн руб., за 1 полугодие 2016 года – на 232 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

**Реструктурированные ссуды**

По состоянию на 1 июля 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 3 810 049,7 млн руб., их доля в активах баланса – 17.4% (на 1 января 2017 года: 3 285 711,8 млн руб. и 15.1% 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.

По состоянию на 1 июля 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 222 171,5 млн руб., их доля в активах – 1.02% (на 1 января 2017 года: 204 042,9 млн руб. и 0.9% 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)<sup>18</sup> за 1 полугодие 2017 года изменилась с 28.7% до 30.6% 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>	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	97 527	111 142
Корректировка на соглашения о неттинге	(36 813)	(33 843)
<b>Чистая величина текущего кредитного риска</b>	<b>60 714</b>	<b>77 299</b>

<sup>18</sup> 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 1 полугодия 2017 года.

#### **Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств**

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам репо. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (репо), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>19</sup>, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, 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. В графе «Балансовая стоимость необремененных активов, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России» раскрыта балансовая стоимость активов, по которым у Банка имелось подтверждение от Банка России о готовности предоставить финансирование под залог этих активов.

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2017 года:**

	<b>Балансовая стоимость обремененных активов</b>		<b>Балансовая стоимость необремененных активов</b>	
	<b>в том числе по обязательствам перед Банком России</b>		<b>в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России</b>	
<i>тыс руб.</i>	<i>всего</i>	<i>России</i>	<i>всего</i>	
<b>Всего активов, в том числе:</b>	3 852 132 498	95 257 669	17 688 550 308	2 400 352 449
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	304 829	304 829	726 155 191	-
кредитных организаций	-	-	314 977 436	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	304 829	304 829	411 177 755	-
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	25 312 055	23 286 640	2 244 726 361	3 837 723
<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	66 788	-	108 770 534	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 788	-	108 770 534	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	25 245 267	23 286 640	2 135 955 827	3 837 723
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 245 267	23 286 640	1 969 774 514	3 837 723
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	166 181 313	-
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	777 719 232	-
<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	1 319 066 728	-

<sup>19</sup> 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 от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 816 370 907	71 666 200	6 606 382 809	2 396 514 726
Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 144 706	-	4 160 470 179	-
Основные средства	-	-	458 510 741	-
Прочие активы	-	-	1 395 519 067	-

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

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и управление достаточностью капитала. 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.

В апреле-мае 2017 года Банк совместно с Агентством ипотечного жилищного кредитования (далее - АИЖК) через дочернюю компанию АИЖК, ООО «ИА «Фабрика ИЦБ» (далее - ФИЦБ), организовал сделку секьюритизации, в рамках которой:

- Банк продал ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам стоимостью 48 216,9 млн руб., признание которых было прекращено Банком по результатам сделки;
- ФИЦБ выпущены ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49 999.8 млн руб. Облигации выпущены одним траншем с датой окончательного погашения в сентябре 2049 года. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, выкупленными ФИЦБ у Банка, и гарантией АИЖК, которое также приняло обязательства по приобретению дефолтных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка по облигациям является расчетной и зависит от погашения ипотечных кредитов физическим лицам, являющихся обеспечением по облигациям.

Облигации приобретены Банком и признаны в составе строки «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года.

Указанные сделки были реализованы без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» и ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» не являются аффилированными со Сбербанком лицами в рамках российского законодательства.

ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» является 100% дочерним обществом АО «АИЖК».

Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

млн руб.	на 1 июля 2017 года	Коэффициент риска, %	на 1 января 2017 года	Коэффициент риска, %
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111.2	100	1 111.2	100
Облигации, выпущенные ООО "Ипотечный агент "Фабрика ИЦБ"	49 999.8	20	-	-
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	34.8	100	70.0	100
<b>Итого</b>	<b>51 145.8</b>		<b>1 181.2</b>	

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

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №579-П.

### **9.3. (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.

Целью управления риском ликвидности Группы является обеспечение способности Банка и всех участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований локальных регуляторов в сфере управления риском ликвидности.

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

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру фондирования, 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;
- разрабатывает в Банке и участниках Группы систему быстрого и адекватного реагирования, направленную на предотвращение возникновения и/или устранение дефицита/избытка ликвидности в любой из валют, в которых осуществляются операции.

#### ***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. Блок Риски разрабатывает архитектуру лимитов и предлагает значения лимитов на риск-метрики ликвидности для утверждения коллегиальными органами, осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на коллегиальные органы управления. 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 управления 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 или оценки возможностей размещения профицита 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 ПАО Сбербанк 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.

Стресс-тестирование направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях стресса/кризиса. Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь, например, сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности. Стресс-тестирование осуществляется для трех сценариев, различающихся по степени стресса:

- Кризис рынка: сценарий кризиса на российском и мировых финансовых рынках. При расчете параметров данного сценария используются исторические данные по экономическому кризису международного масштаба 2008 - 2009 годов;
- Кризис имени: Кризис доверия к Банку. При расчете параметров данного сценария используются исторические данные, подобно событиям 2014 - 2015 годов;
- Комбинированный кризис: синтетический вариант наиболее жестких параметров кризиса рынка и кризиса имени.

В соответствии с мировой практикой параметры стресс-сценариев оцениваются для двух фаз стресса – фазы острого кризиса и фазы затяжного кризиса.

Для обеспечения непрерывности деятельности и восстановления ликвидности Группы в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций в части реализации риска ликвидности, разработан План управления ликвидностью в кризисных ситуациях (далее – План). План разрабатывается в соответствии с требованиями Банка России, в участниках Группы – в соответствии требованиями локальных регуляторов и с учетом рекомендаций ПАО Сбербанк (в части, не противоречащей требованиям локального регулятора).

В случае ухудшения ситуации с ликвидностью в участнике Группы и активации Плана на локальном уровне, информация доводится до Казначейства ПАО Сбербанк незамедлительно. ПАО Сбербанк учитывает потребности участников Группы в дополнительной ликвидности при принятии решений по управлению ликвидностью (в условиях нормального ведения бизнеса) и/или реализации комплекса соответствующих антикризисных мер (в случае запуска плана управления ликвидностью в кризисной ситуации).

План включает в себя:

- условия и критерии инициации данного Плана (в том числе учитываются результаты стресс-тестирования);
- описание процедуры взаимодействия и принятия решений подразделениями и коллегиальными органами Банка/ участника Группы в условиях кризиса ликвидности, включая распределение их полномочий и ответственности;
- перечень возможных (но не исчерпывающих) мер по поддержанию и восстановлению ликвидности в условиях кризиса ликвидности в разрезе predetermined сценариев кризиса ликвидности;
- описание стратегии коммуникаций в условиях кризиса ликвидности;
- описание кризисной отчетности;
- порядок контроля реализации мер по восстановлению ликвидности.

Публичное раскрытие информации об управлении риском ликвидности и о состоянии ликвидности Банка/ Группы/ участников Группы осуществляется в объемах и порядке, установленном применимым законодательством. Раскрываемая информация соответствует действующим актуальным в Группе подходам по управлению риском ликвидности.

Отчетность по риску ликвидности формируется в целях своевременного предоставления Наблюдательному совету, исполнительным органам управления и коллегиальным рабочим органам Банка/ участников Группы полной и достоверной информации о риске ликвидности, необходимой для принятия управленческих решений.

Информация о состоянии ликвидности Банка/ Группы/ участника Группы является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка/ участника Группы. Состав, форматы и сроки формирования отчетов соответствуют потребностям внутреннего управления рисками участника Группы, а также требованиям ПАО Сбербанк и Банка России по агрегации данных по риску ликвидности.

Отчеты о риске ликвидности предоставляются органам управления, коллегиальным рабочим органам и руководителю Службы управления рисками в порядке, в сроки и с учётом соблюдения принципов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк.

#### **Показатели подверженности риску ликвидности Банка**

По состоянию на 1 июля 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:

<b>Нормативы ликвидности</b>	<b>Предельное значение, установленное Банком России, %</b>	<b>Критическое значение Сбербанка, %</b>	<b>Значение норматива на отчетную дату, %</b>	
			<b>на 1 июля 2017 года</b>	<b>на 1 января 2017 года</b>
H2	мин 15	мин 20	171.1	217.0
H3	мин 50	мин 55	273.1	301.6
H4	макс 120	макс 115	55.9	55.4
LDR по Банку <sup>20</sup>	не применимо	макс 109	87.8	86.9

#### **Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения**

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

<i>млн руб.</i>	<b>до востр. и менее 1 мес</b>	<b>от 1 до 6 мес</b>	<b>от 6 мес до 1 года</b>	<b>от 1 года до 3 лет</b>	<b>свыше 3 лет</b>	<b>с неопред. сроком/просроч.</b>	<b>итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	429 387	-	-	-	-	-	429 387
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	489 670	41 188	24 758	20 966	7 603	-	584 185
в т.ч. обязательные резервы	59 620	41 188	24 758	20 966	7 603	-	154 135
Средства в кредитных организациях	415 525	-	-	-	-	-	415 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 242	41 762	8 466	21 445	15 280	-	125 195
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 183 056	1 549 301	1 797 078	4 853 585	6 671 911	507 005	17 561 936
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 871 381	-	-	-	-	702 701	2 574 082
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	702 701	702 701
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	9 144	62 681	126 254	332 552	-	530 631
Требования по текущему налогу	-	-	-	623	-	-	623
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	457 777	457 777
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 621	-	-	-	9 621
Прочие активы	122 003	21 665	39 984	43 472	55 282	12 808	295 214
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>5 549 264</b>	<b>1 663 060</b>	<b>1 942 588</b>	<b>5 066 345</b>	<b>7 082 628</b>	<b>1 680 291</b>	<b>22 984 176</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	377	6 967	5 100	78 375	500 000	-	590 819
Средства кредитных организаций	282 202	7 373	17 485	16 578	11 086	-	334 724
Средства клиентов, не являющихся кредитными	6 636 078	4 435 347	2 659 378	2 321 161	796 365	-	16 848 329

<sup>20</sup> 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/ просроч.	итого
организациями							
в т.ч. вклады физических лиц	3 394 824	3 797 914	2 191 702	1 574 110	174 205	-	11 132 755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 425	12 870	10 856	35 732	14 809	-	77 692
Выпущенные долговые обязательства	111 385	226 111	142 597	51 721	64 165	-	595 979
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 413	1 413
Прочие обязательства	329 961	14 356	11 882	1 690	366	-	358 255
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>7 363 428</b>	<b>4 703 024</b>	<b>2 847 298</b>	<b>2 505 257</b>	<b>1 386 791</b>	<b>1 413</b>	<b>18 807 211</b>
Чистый разрыв ликвидности	(1 814 164)	(3 039 964)	(904 710)	2 561 088	5 695 837	1 678 878	4 176 965
Совокупный разрыв ликвидности	(1 814 164)	(4 854 128)	(5 758 838)	(3 197 750)	2 498 087	4 176 965	-

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/ просроч.	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
в т.ч. обязательные резервы	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Средства в кредитных организациях	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 454 549	1 971 201	1 817 101	4 760 961	6 855 143	401 388	17 260 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Требования по текущему налогу	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 077	-	-	-	8 077
Прочие активы	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>4 977 768</b>	<b>2 129 425</b>	<b>1 917 855</b>	<b>4 988 990</b>	<b>7 169 200</b>	<b>1 576 562</b>	<b>22 759 800</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства кредитных организаций	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	итого
в т.ч. вклады физических лиц	2 982 915	4 361 371	1 946 081	1 483 325	164 055	-	10 937 747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	12 072	33 627	9 612	39 318	12 958	-	107 587
через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые обязательства	187 195	217 529	97 825	58 227	50 156	-	610 932
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 772	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Прочие обязательства	256 129	14 181	2 020	188	59	7 617	280 194
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>6 964 316</b>	<b>5 260 804</b>	<b>2 359 035</b>	<b>2 644 727</b>	<b>1 595 635</b>	<b>25 495</b>	<b>18 850 012</b>
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	

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 совокупного разрыва ликвидности на сроках до 6 месяцев обусловлено смещением срочности ссудной задолженности на более короткие сроки до погашения, перераспределением срочности средств физических лиц на более долгосрочные горизонты, ростом вложений в ценные бумаги. Кроме того, следует отметить снижение уровня средств в Банке России, связанное с особенностями исполнения обязательства по резервированию клиентских средств, а также снижение объема денежных средств, вызванное с сезонным снижением спроса на наличные денежные средства.

Увеличение совокупного разрыва ликвидности на сроке «от 6 месяцев до 1 года» связано со снижением срока до погашения по привлечениям от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

#### 9.4. (9.5.) Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

млн руб.	на 1 июля 2017 года				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» <sup>20</sup>	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	7 898	191	401 530	5 906	415 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 037	4	22 824	14 330	125 195
Чистая ссудная задолженность	14 291 458	252 870	589 417	1 312 829	16 446 574
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 096 469	44 985	111 746	320 882	2 574 082
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	468 253	29 424	30 845	2 109	530 631

на 1 января 2017 года					
млн руб.	Страны «группы развитых стран» <sup>21</sup>				
	Россия	Страны СНГ	Другие страны	Итого	
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

## 9.5. (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».

<sup>21</sup> 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

### ***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 рыночным 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 по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года приведены в таблице ниже <sup>22</sup>:*

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска млн руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
<b>Рыночный риск</b>	<b>55 755</b>	<b>43 162</b>	<b>1.7</b>	<b>1.4</b>
по портфелю долговых ценных бумаг	43 022	40 473	1.3	1.3
фондовый риск	0	0	0.0	0.0
валютный риск	12 834	3 387	0.4	0.1
товарный риск	92	98	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(193)	(796)	0.0	0.0

Величина рыночного риска выросла в период с 1 января 2017 года по 1 июля 2017 года в основном за счет увеличения совокупной валютной позиции Банка.

Фондовый риск торгового портфеля на балансе Сбербанка пренебрежимо мал в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

<sup>22</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.



## Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. по состоянию на 1 июля 2017 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	276	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	1	58	6
Корпоративные облигации российских организаций	39	48	5
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	2	23	6
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	2	-
Облигации субъектов РФ	4	-	-
<b>Итого</b>	<b>322</b>	<b>131</b>	<b>17</b>

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	-	-
<b>Итого</b>	<b>237</b>	<b>142</b>	<b>20</b>

## 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 (снижения чистого процентного дохода и/или возникновения убытков), снижения величины капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам банковской книги. Данный вид риска включает:

- гэп-риск (риск изменения ставок) – возникает в результате изменения уровня и/или структуры процентных ставок по причине различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги;
- базисный риск – возникает в результате неодинакового изменения значений различных индексов рыночных процентных ставок или неодинакового изменения процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов по причине использования для ценообразования финансовых инструментов банковской книги разных индексов и индикаторов;
- риск опциональности – возникает в результате исполнения опционов, учитываемых в банковской книге, или в результате исполнения опционов, встроенных в банковские продукты, по которым Банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков. Риск опциональности в свою очередь включает риск автоматических опционов (например, опционов сар и floor) и риск изменения поведения клиентов (например, в отношении досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и депозитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий);
- риск переоценки портфеля ценных бумаг банковской книги, доступных для продажи (AFS-портфеля) – возникает в результате роста процентных ставок и соответствующего уменьшения капитала Банка на величину снижения стоимости (отрицательной переоценки) портфеля ценных бумаг банковской книги, доступных для продажи.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям<sup>23</sup> в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года:

<sup>23</sup> Согласно стандартам Базельского комитета по банковскому надзору «Стандарты процентного риска в банковской книге» от апреля 2016 года материальной признается процентная позиция в валюте, составляющая более 5% от суммы активов или суммы обязательств в банковской книге

	<b>Снижение ставок</b>		<b>Рост ставок</b>	
	<b>на 1 июля 2017 года</b>	<b>на 1 января 2017 года</b>	<b>на 1 июля 2017 года</b>	<b>на 1 января 2017 года</b>
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	89 294	100 193	(89 294)	(100 193)
<b>Доллары США и прочие валюты</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(15 967)	(11 325)	15 967	11 325
<b>Евро</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(2 440)	(1 867)	2 440	1 867

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением размещений рублей через валютные свопы.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, снижением объемов средств юридических и физических лиц.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, снижением объемов средств на счетах ЛОРО и объемов средств юридических и физических лиц, сокращением средней срочности краткосрочных средств в банках.

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). Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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.

#### *Методология оценки*

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

- процентный гэд 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 <sup>24</sup>:

Валюта	на 1 июля 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Доллары США	Евро	Золото <sup>25</sup>
Величина ОВП, млн руб.	71 950	36 085	7 023	43 479	(25 908)	(6 521)
Величина ОВП, % от капитала	2.1	1.1	0.2	1.4	0.8	0.2

Основными целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют<sup>26</sup>;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

<sup>24</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И

<sup>25</sup> Открытая валютная позиция по золоту по состоянию на 1 июля 2017 года составила (0.4) млн руб., открытая валютная позиция по швейцарскому франку по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 744 млн руб.

<sup>26</sup> В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления процентной позицией, исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах

## 9.6. (9.7.) Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2017 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	338 675	29 469	21 272	39 971	429 387
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	584 059	59	67	-	584 185
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	3 551	266 881	82 527	62 569	415 528
<i>Резервы на возможные потери</i>					(3)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 114	13 451	103	-	27 668
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 992 949	3 861 376	612 369	95 042	17 561 736
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 115 162)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>27</sup>	1 991 710	536 486	86 589	1 647	2 616 432
<i>Резервы на возможные потери</i>					(42 350)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	282 362	191 642	43 382	17 855	535 241
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 610)
Требования по текущему налогу на прибыль	623	-	-	-	623
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	458 958	-	-	-	458 958
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 181)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 858	-	-	-	11 858
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 237)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	256 615	49 481	57 806	5 287	369 189
<i>Резервы на возможные потери</i>					(73 975)
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 935 474</b>	<b>4 948 845</b>	<b>904 115</b>	<b>222 371</b>	<b>23 010 805</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 239 518)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	590 819	-	-	-	590 819
Средства кредитных организаций	181 794	39 836	90 655	22 439	334 724
Средства клиентов	11 450 480	4 424 088	839 936	133 825	16 848 329
Выпущенные долговые обязательства	559 645	34 129	2 205	-	595 979
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1 413	-	-	-	1 413
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	248 780	104 650	2 862	1 601	357 893
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>13 032 931</b>	<b>4 602 703</b>	<b>935 658</b>	<b>157 865</b>	<b>18 729 157</b>
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					362
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					54 990
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	60 774	(155 929)	151 063	(35 135)	20 773
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 963 317</b>	<b>190 213</b>	<b>119 520</b>	<b>29 371</b>	<b>4 302 421</b>

<sup>27</sup> 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 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	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)
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 836 325</b>	<b>4 872 986</b>	<b>822 278</b>	<b>220 572</b>	<b>22 752 161</b>
<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
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>12 852 935</b>	<b>4 720 803</b>	<b>985 113</b>	<b>183 521</b>	<b>18 742 372</b>
<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
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>(80 231)</b>	<b>(95 345)</b>	<b>199 226</b>	<b>(20 095)</b>	<b>3 555</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 903 159</b>	<b>56 838</b>	<b>36 391</b>	<b>16 956</b>	<b>4 013 344</b>

## 9.7. (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. Решением суда по делам о банкротстве по Южному округу Нью-Йорка от 31 июля 2017 года процедура банкротства в отношении Пойманова С.П. (бывшего акционера ОАО «Павловскгранит»), возбужденная и осуществляемая на территории Российской Федерации, признана в США; финансовый управляющий Пойманова С.П. признан его полномочным представителем. Также определением Арбитражного суда Московской области от 31 июля 2017 года в рамках дела о банкротстве Пойманова С.П. признана недействительной сделка по передаче Поймановым С.П. в пользу PPF Management LLC прав требований, являющихся основанием предъявленных исковых требований о возмещении ущерба в размере 750 миллионов долларов США. Учитывая в том числе данные обстоятельства, 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 под риском по оспариваемой сделке составляет около 66 миллиардов рублей. Сделка была сторонами исполнена, вместе с тем, по мнению ПАО «Транснефть», Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. В июне 2017 года суд первой инстанции удовлетворил иск истца, однако у руководства Банка (на основании имеющихся документов по сделке) нет оснований соглашаться с позицией истца и принятым судом первой инстанции решением. Группа обжаловала решение суда первой инстанции и в августе 2017 года суд апелляционной инстанции удовлетворил апелляционную жалобу Банка и отменил решение суда первой инстанции в полном объеме. Группа не ожидает существенного оттока 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 Банком создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

## 9.8. (9.13.) Операционный риск

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

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Чистые процентные доходы	1 006 572	879 687
Чистые непроцентные доходы	413 685	331 968
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>1 420 257</b>	<b>1 211 655</b>

## 9.9. (9.17.) Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

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

По состоянию на 1 июля 2017 года размер портфеля долевыx ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 727 252 млн рублей.

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 июля 2017 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Вложения в акции	347 375	373 087
Вложения в доли в уставном капитале	379 877	362 628
<b>Итого,</b>	<b>727 252</b>	<b>735 715</b>
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	702 701	691 906

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

<i>млн руб.</i>	<i>за 1 полугодие 2017 года</i>	<i>за 1 полугодие 2016 года</i>
Размер прибыли от продажи	15 148	17
Создание резервов на возможные потери	(9 992)	(9 178)
Доходы (дивиденды) полученные	5 999	5 270
<b>Реализованные доходы (расходы)</b>	<b>11 155</b>	<b>(3 891)</b>
<b>Нереализованная переоценка</b>	<b>(19 109)</b>	<b>(4 578)</b>



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 июля 2017 года представлен в следующей таблице:

млн руб.	Сумма вложений <sup>28</sup>	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от общей суммы вложений
<b>Финансовые организации</b>			
Базовый капитал (существенные)	128 193	102 554	80
Добавочный капитал (существенные)	379 600	75 920	20
Дополнительный капитал (существенные)	8	6	80

Данные по состоянию на 1 января 2017 года:

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

Президент,  
Председатель Правления ПАО Сбербанк

Г.О. Греф

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

А.Е. Миненко

30 августа 2017

<sup>28</sup> В соответствии с Положением №395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания  
Акционерное общество  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
30 августа 2017 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 67 (шестьдесят семь) листов.