

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		605 142 033	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.4	1 381 589 308	865 071 195
2.1	Обязательные резервы		209 099 846	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях		477 991 337	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.4	1 352 507 536	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	19 597 201 620	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.1, 5.4	2 461 999 865	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3.2, 5.4	672 183 404	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3.3	691 904 489	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		5 700 197	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		26 598 456	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		490 221 119	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	14 687 513	9 406 429
13	Прочие активы		286 692 998	387 749 066
14	Всего активов	3.1	28 064 419 875	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		553 409 262	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		22 202 245 506	21 479 971 565
16.1	средства кредитных организаций		339 247 782	989 893 489
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	21 862 997 724	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 091 630 516	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	269 922 201	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		614 387 655	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		614 387 655	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		205 868 815	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26 635 759	59 271 263
23	Всего обязательств		23 872 469 198	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		62 204 102	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		31 735 930	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-162 792	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		5 048 010	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 793 782 928	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 191 950 677	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 887 661 997	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 506 912 983	1 483 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент ПАО Сбербанк

Г.О.Греф

(Ф.И.О.)

(подпись)

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

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

14. ноября 2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	60032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 677 237 288	1 545 542 373
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		96 841 948	80 404 602
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 418 185 316	1 329 243 062
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		162 210 024	135 894 709
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	684 544 973	522 082 424
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		55 439 447	43 841 782
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		602 496 644	450 595 830
2.3	по выпущенным ценным бумагам		26 608 882	27 644 812
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		992 692 315	1 023 459 949
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-61 951 387	-127 389 339
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-988 214	-6 005 738
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		930 740 928	896 070 610
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		965 869	45 313 797
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 302 811	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	3 975 236
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-100 200	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-4 717
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		36 583 919	22 651 178
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-18 168 020	-4 620 130
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 049 063	1 969 366
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		61 399 720	20 044 635
14	Комиссионные доходы	6.3	421 247 258	362 738 476
15	Комиссионные расходы	6.3	77 023 283	57 704 584
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 617 355	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		1 354 716	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	1 388 019
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 803 404	-72 961 636
19	Прочие операционные доходы		116 983 551	47 391 364
20	Чистые доходы (расходы)		1 443 150 283	1 266 251 614
21	Операционные расходы	6.4	589 202 407	495 131 236
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		853 947 876	771 120 378
23	Возмещение (расход) по налогам		188 576 770	158 384 791
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		665 738 737	612 796 146
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-367 631	-60 559
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	665 371 106	612 735 587

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		665 371 106	612 735 587
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 670 816	-6 560 388
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-4 214 142	-5 495 377
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		543 326	-1 065 011
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 402 270	-1 358 648
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 268 546	-5 201 740
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		91 157 123	-68 952 481
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		91 157 123	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-68 952 481
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11 906 154	-5 293 763
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		79 250 969	-63 658 718
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		76 982 423	-68 860 458
10	Финансовый результат за отчетный период		742 353 529	543 875 129

Президент ПАО Сбербанк

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

14 ноября 2019

Г.О. Греф

(Ф.И.О.)

(подпись)

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.4	236 765 070	236 765 070	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 276 376 040	3 121 738 432	35
2.1	прошлых лет		3 080 205 419	2 751 596 148	35
2.2	отчетного года		196 170 621	370 142 284	35
3	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 516 668 539	3 362 030 931	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		90 405 674	89 389 636	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		16 630 169	12 762 996	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	82 072 457	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		65 964 426	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		173 000 269	184 225 089	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 343 668 270	3 177 805 842	

Источники добавочного капитала

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 343 668 270	3 177 805 842	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		567 771 774	590 207 581	11, 16, 24, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		459 652 520	496 203 360	16, 24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		101 968 396	97 821 328	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 129 392 690	1 184 232 269	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		32 610 824	118 259 228	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		29 064	17 077	13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		29 064	17 077	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		32 639 888	118 276 305	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 096 752 802	1 065 955 964	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1	4 440 421 072	4 243 761 806	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 609 425 182	28 599 628 790	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 609 425 182	28 599 628 790	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.5	29 685 799 638	28 595 556 245	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.3	11.1
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.3	11.1
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.0	14.8
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		11.3	11.1
70	Норматив достаточности основного капитала		11.3	11.1
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15.0	14.8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	334 366 827	325 987 830	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	26 598 456	21 930 576	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала									
Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10301481B; RU0009025540	20301481B; RU0009025557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	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 дополнительных соглашений №1)	XS0848530977	XS0935311240	40701481B
3	Право, применяемое к инструментам капитала: Код страны	643	643	643	643	643	442	442	643
3a	Право, применяемое к инструментам капитала: Наименование страны	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Люксембург	Люксембург	Россия
	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Код страны								
	Наименование страны								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	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 и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844 00 0.003, российский рубль	2 965 000.00 0.003, российский рубль	120 000 000.00; 150 000 000.00; российский рубль	120 000 000.00; 150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; 200 000 000.00; российский рубль	19 637 520.00 1 00, доллар США	37 266 229.00 1 00, доллар США	18 500 000.00 1 00, российский рубль
9	Номинальная стоимость инструмента								
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012	10.06.2013	02.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022	23.05.2023	02.01.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	нет

[illegible]

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиал)	
	но ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

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

Код формы по ОКУД (4099413)
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 343 668 270	3 302 423 633	3 475 263 736	3 177 805 842	3 187 052 093
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 382 788 622	3 345 456 021	3 487 132 651	-	-
2	Основной капитал		3 343 668 270	3 302 423 633	3 475 263 736	3 177 805 842	3 187 052 093
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 382 788 622	3 345 456 021	3 487 132 651	-	-
3	Собственные средства (капитал)	3.1	4 440 421 072	4 110 360 326	4 287 330 543	4 243 761 806	4 055 115 544
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 569 714 053	4 211 555 516	4 326 792 823	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 685 799 638	28 925 754 069	29 291 158 590	28 595 556 245	26 728 386 643
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		11.3	11.4	11.9	11.1	11.9
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.4	11.5	11.9	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		11.3	11.4	11.9	11.1	11.9
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.4	11.5	11.9	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, H20.0)		15.0	14.2	14.6	14.8	15.2

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.3	14.5	14.7	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент					
8 Надбавка подержания					
9 Надбавка к достаточности капитала					
9 Антициклическая надбавка					
10 Надбавка за системную значимость					
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
12					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА					
13 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		29 517 440 052	28 795 968 482	28 801 570 696	26 747 821 123
14 (Н11.4), банковской группы (Н120.4), процент	7.9	11.3	11.5	12.1	11.9
14a Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.4	11.6	12.2	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
15 Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16 Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17 Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)					
18 Иностранные стабильные фондируемые ИСФ), тыс. руб.					
19 Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20 Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент					
21 Норматив мгновенной ликвидности Н2		163.8	186.8	229.0	185.8
22 Норматив текущей ликвидности Н3		289.3	250.5	246.7	232.1
23 Норматив долгосрочной ликвидности Н4		58.1	59.6	62.8	64.0
24 риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)					
25 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)					
26 риска по ислейдерам Н10.1		97.4	112.1	108.1	113.4
27 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.3	0.4	0.3	0.3
		11.7	12.0	10.8	11.5
					9.8

-	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	максимальное значение	8.6	количество нарушений	длительность	максимальное значение	8.9	количество нарушений	длительность	максимальное значение	8.0	количество нарушений	длительность	максимальное значение	8.4	количество нарушений	длительность	максимальное значение	8.2	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H26к																				
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3кк																				
30	Норматив ликвидности центрального контрагента H4кк																				
31	Норматив максимального размера риска концентрации H5кк																				
32	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1																				
33	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16																				
34	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1																				
35	Норматив максимального размера денежных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2																				
36	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18																				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		27 972 604 785
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 норматива финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			50 830 155
5	Поправка в части операций кредитования ценой бумаги			-106 492 565
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			1 853 328 909
7	Прочие поправки			252 831 232
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, итого			29 517 440 052
Подраздел 2.2 Расчет портфеля финансового рынка (Н1.4)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		26 390 818 373	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		173 080 269	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		26 217 818 104	
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		65 164 505	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		101 532 374	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется	
7	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		10 709 433	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		172 390 443	

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 380 395 161
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		146 131 612
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		39 639 047
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1 273 902 596
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 579 403 379
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-273 925 530
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 853 328 909
20	Капитал и риски		3 343 668 270
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		29 517 440 052
22	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.3

Президент ПАО Сбербанк

И.о. Старшего управляющего директора -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

14. ноября 2019



Место печати

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

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

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		966 069 096	934 867 300
1.1.1	проценты полученные		1 646 391 626	1 537 670 197
1.1.2	проценты уплаченные		-574 620 664	-446 142 926
1.1.3	комиссии полученные		419 549 233	362 857 923
1.1.4	комиссии уплаченные		-77 023 283	-57 169 401
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		35 802 484	4 393 334
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 583 919	22 651 178
1.1.8	прочие операционные доходы		144 804 177	49 257 710
1.1.9	операционные расходы		-479 602 974	-375 272 213
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-185 815 422	-163 378 502
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		131 704 570	-179 262 033
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21 222 164	-27 708 942
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-67 852 734	-11 412 811
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-870 836 683	-1 064 559 252
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51 654 693	-24 020 493
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-13 812 536	-9 801 581
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-288 059 842	-74 348 728
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 570 471 121	1 065 806 630
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-226 129 734	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		76 704 314	-4 355 913
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		24 097 521	-28 860 943
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 097 773 666	755 605 267
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 141 356 644	-1 141 416 042
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 969 985 445	851 468 187
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-52 249 458	-100 087 868
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		62 219 590	100 744 687
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-78 174 543	-50 977 553
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 258 289	7 974 842
2.7	Дивиденды полученные		34 624 818	18 735 261
2.8	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-190 692 503	-313 558 486
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		-358 387 489	-269 752 415
3.5	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-358 387 489	-269 752 415
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-63 252 596	69 506 231
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		485 441 078	241 800 597
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 770 181 754	1 510 721 749
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 255 622 832	1 752 522 346

Президент ПАО Сбербанк

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

14. ноября 2019



Г.О. Греф

(Ф.И.О.)

(подпись)

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности ПАО Сбербанк
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

1. Общая информация	4
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1. Основные показатели деятельности	5
3.2. Решение о распределении чистой прибыли	6
3.3. Прибыль на акцию и дивиденды	6
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	7
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемые с 1 января 2019 года	7
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
4.3. Изменения в Учетной политике	15
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
5.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги	18
5.4. Раскрытия по справедливой стоимости	19
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	26
6.1. Процентные доходы по видам активов	26
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	26
6.3. Комиссионные доходы и расходы	27
6.4. Операционные расходы	27
7. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления	28
7.1. Кредитный риск	28
7.2. Риск ликвидности	37
7.3. Активы и обязательства в разрезе валют	39
7.4. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, с элементами собственных средств (капитала) Банка	40
7.5. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Банка	43
7.6. Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 октября 2019 года	44
7.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	45
7.8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями №590-П и №611-П на 1 октября 2019 года	46
7.9. Норматив финансового рычага	47
8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	48
9. Информация по сегментам деятельности Группы	50

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 9 месяцев 2019 года, начинающихся 1 января 2019 года и заканчивающихся 30 сентября 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³ (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁶, если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллиардах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018⁷ годы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность⁸ Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ПАО Сбербанк размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У.

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

⁷ Данные за 2018 год представлены в Пояснительной информации без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО 15)

⁸ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 октября 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года (без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15), если не указано иное

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО⁹, об основных показателях деятельности Группы, отражается в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, формируемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В июле 2019 года Группа и Mail.ru Group подписали соглашение о намерениях по организации совместного предприятия (далее - СП) с целью создания ведущей российской платформы O2O-сервисов (online-to-offline) в сфере ключевых видов сервиса: еды и транспорта. СП создается на базе компаний Delivery Club и Ситимобил. Участие в СП будет распределено между партнерами в соотношении 50 / 50 процентов. Группа внесет в СП свою долю в компании Фудплекс и около 38,0 млрд руб. денежными средствами. Дополнительно 13,0 млрд руб. могут быть инвестированы Группой в СП при условии достижения ключевых показателей эффективности в течение 12-месячного периода после завершения сделки. Обязывающее соглашение планируется заключить в ноябре 2019 года после получения всех необходимых разрешений от органов корпоративного управления, антимонопольных структур и других регуляторов.

В конце июля 2019 года Сбербанк завершил сделку по продаже Denizbank A.S., стороны выполнили все обязательства в соответствии с условиями договора.

В августе 2019 года Группа и Rambler Group завершили сделку, по результатам которой Группа стала совладельцем Rambler Group с долей участия в размере 46,5%. Группа отражает вложения в Rambler Group как вложения в совместные предприятия. Группа инвестировала в капитал медиагруппы (cash-in инвестиции), данные денежные средства будут направлены на развитие цифровых сервисов и технологических платформ. В результате партнерства экосистема Группы дополнилась цифровыми продуктами и сервисами Rambler Group.

В октябре 2019 года Группа заключила необязывающее соглашение о приобретении миноритарной доли в компании «МФ Технологии» (МФТ) у «Газпромбанк» (Акционерное общество). Обязывающее соглашение планируется заключить до конца 2019 года после получения всех необходимых разрешений от органов корпоративного управления и регуляторов.

⁹ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями¹⁰:

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)</i>	<i>за 2018 год (на 1 января 2019 года)</i>
Активы	28 064,4	26 899,9
Капитал ¹¹	4 440,4	4 243,8

	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
Прибыль до налогообложения	853,9	771,1
Прибыль после налогообложения	665,4	612,7

Активы Банка за 9 месяцев 2019 года увеличились на 1 164,5 млрд руб., в основном за счет роста объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и объема размещенных средств в Банке России.

Капитал по состоянию на 1 октября 2019 года увеличился на 196,7 млрд руб. по сравнению с 1 января 2019 года.

Рост капитала за 9 месяцев 2019 года обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- заработанная чистая прибыль за 9 месяцев 2019 года;
- снижение размера вычета из капитала по вложениям в финансовые компании, в основном из-за увеличения порога для вычета вложений вследствие роста базового капитала;
- положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», к расчету кредитного риска, используемого в Банке с отчетности на 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением;
- выплата дивидендов по итогам 2018 года;
- погашение субординированных облигаций в размере 1 млрд долларов США;
- вычет из капитала вложений в источники базового капитала (косвенные вложения);
- рост коэффициента списания субординированных кредитов, полученных в рамках государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы в Российской Федерации».

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 октября 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте				
Сбербанк	BBB	Baa3	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB	Baa3	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	Baa3	BBB-	Ba1
Еврооблигации РФ	BBB	Baa3	BBB-	Ba1

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

¹¹ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П) без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

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

3.2. Решение о распределении чистой прибыли

24 мая 2019 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2018 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 16,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2018 года составила 361,4 млрд руб.

3.3. 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 октября 2019 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 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млрд руб.	665,4	612,7
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млрд руб.	16,0	12,0
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млрд руб.	649,4	600,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млрд шт.	21,6	21,6
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	30,07	27,83

Информация о выплаченных дивидендах:

<i>млрд руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	1,6	0,3
Начисление дивидендов за 2018 год	345,4	16,0
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2019 года	(344,0)	(15,8)
Дивиденды к выплате на 1 октября 2019 года	3,0	0,4

<i>млрд руб.</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Привилеги- рованные акции</i>
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	0,5	0,1
Начисление дивидендов за 2017 год	259,0	12,0
Дивиденды, выплаченные в течение 9 месяцев 2018 года	(257,9)	(11,8)
Дивиденды к выплате на 1 октября 2018 года	1,6	0,3

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

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

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемые с 1 января 2019 года

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России №579-П¹², а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

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

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки. В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга плюс начисленные проценты и скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов. Начисленные проценты включают амортизацию существенных транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированные дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ).

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, ЭПС корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭПС включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая для инструментов, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается/уменьшается на сумму транзакционных издержек, непосредственно связанных с приобретением/выпуском финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в бухгалтерском учете только в том случае, если разница между справедливой стоимостью, определенной с использованием наблюдаемых рыночных данных, и ценой сделки является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы в целях последующего учета должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает актив, определяется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели), и управление этими рисками;
- способы оценки эффективности управления портфелем;
- оценку вознаграждения менеджерам бизнеса (основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на объеме полученных контрактных денежных потоков);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущие периоды, а также причины таких продаж и ожидания относительно вероятности будущих продаж. Однако информация о торговой деятельности рассматривается не отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется на основании бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания финансовых инструментов. Процентный доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно с использованием метода ЭПС.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. Выбор метода последующего учета осуществляется в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые обязательства Банка оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССПУ на основании решения Руководства Банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв в соответствии с требованиями МСФО 9 рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов, не являющихся обесцененными, Банк классифицирует их в Стадию 1 и оценивает по ним ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев

или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приведено в Разделе 7 Пояснительной информации.

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Разделе 7 Пояснительной информации.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы – финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

В Разделе 7 Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Условные обязательства кредитного характера – обязательства по предоставлению денежных средств. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии и лимиты). Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, в части, относящейся непосредственно к заключенному кредитному соглашению, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по предоставлению кредитов оцениваются как (i) остаток суммы полученного вознаграждения на момент первоначального признания, уменьшенной на комиссионные доходы, включенные в ЭПС по заключенным в рамках линии/лимита кредитным соглашениям, плюс (ii) сумма резерва, определенного на основе модели ожидаемых кредитных убытков. В случае, если на дату закрытия кредитной линии/лимита остаются суммы вознаграждений, которые не были отнесены к конкретному кредитному соглашению, то такие суммы признаются единовременно в операционном доходе Банка.

Выданные банковские гарантии. В соответствии с договором выданной банковской гарантии Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной банковской гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданной банковской гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару по договору выданной банковской гарантии.

Прекращение признания финансовых инструментов. Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется списание с балансовых счетов с применением метода «ФИФО» в разрезе бизнес-моделей, т.е. по бумагам в рамках одного выпуска и в рамках одной бизнес-модели вне зависимости от балансового счета первого порядка, на котором они учитывались. Согласно методу «ФИФО» в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка, Правления территориального банка или в порядке, установленном решением Кредитного комитета Банка, только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
 - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
 - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения эмитентом/контрагентом/корреспондентом обязательств перед кредиторами (в том числе перед Банком) в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

Вложения в дочерние и зависимые общества

Вложения в дочерние и зависимые общества для целей последующего учета, отражаются без проведения последующей переоценки, то есть по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, за вычетом резерва на возможные потери, созданном в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П¹³. Стоимость акций, паев дочерних и зависимых обществ, номинированных в иностранной валюте, определяется в

¹³ Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П)

рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения контроля. Стоимость долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной/годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<i>на 1 октября 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Руб. / Доллар США	64.4156	69.4706
Руб. / Евро	70.3161	79.4605

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам обратного РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные доходы по производным финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового актива;
- процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
 - финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости;
- комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - сумма расхода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;
- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам, процентным и дисконтным векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам прямого РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные расходы по непроизводным финансовым обязательствам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового обязательства;
- комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку.

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П¹⁴.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

¹⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П)

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) уровня классификации с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая влияние времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны/восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в Разделе 7 Пояснительной информации.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Разделе 7 Пояснительной информации.

Справедливая стоимость

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая

стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Разделе 5.4 Пояснительной информации.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, представлена в Разделе 4.1 Пояснительной информации.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении:

- выбора аналогов объектов недвижимости;
- корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении;
- прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2017 года.

4.3. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России¹⁵ в части применения МСФО 9 и МСФО 15. Новые учетные принципы, связанные со вступлением в силу вышеуказанных нормативных актов, приведены в Разделе 4.1 Пояснительной информации.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9, Банк осуществил следующие изменения в классификации финансовых инструментов с точки зрения оценки для последующего учета:

- кредиты юридическим лицам, характеристики договорных денежных потоков по которым не являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

¹⁵ Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указание Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

- межбанковские размещенные кредиты и депозиты, а также прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО, управление которыми осуществляется на основании бизнес-модели, не предусматривающей удержание с целью получения контрактных денежных потоков, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- осуществлена реклассификация долевых ценных бумаг, ранее оцениваемых по себестоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением долевых ценных бумаг, не предназначенных для торговли, в отношении которых Банком принято безотзывное решение классифицировать их в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- межбанковские привлеченные кредиты и депозиты, а также прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, управление которыми осуществляется на основании справедливой стоимости, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 15, Банк изменил условия признания отдельных видов доходов и расходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. 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>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев</i>	<i>за 2018 год</i>
	<i>2019 года</i> (на 1 октября 2019 года)	<i>(на 1 января 2019 года)</i>
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 145,0	-
- кредитных организаций	454,6	-
- юридических лиц	690,4	-
Производные финансовые инструменты	121,6	163,2
Вложения в ценные бумаги	85,9	35,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 352,5	198,3

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев</i>	<i>уд. вес, %</i>
	<i>2019 года</i> (на 1 октября 2019 года)	
Коммерческое кредитование	292,0	42.3
Проектное финансирование	398,4	57.7
Ссудная задолженность юридических лиц	690,4	100.0

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>за 2018 год</i>	<i>уд. вес, %</i>
	<i>2019 года</i> (на 1 октября 2019 года)		<i>(на 1 января 2019 года)</i>	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 277,2	58.9	13 571,1	63.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 093,2	34.0	6 170,8	28.8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 470,8	7.1	1 635,9	7.7
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	20 841,2	100.0	21 377,8	100.0
Резервы под ОКУ ¹⁶	(1 244,0)	6.0	(1 234,9)	5.7
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 597,2		20 142,9	

¹⁶ на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	уд. вес, %		уд. вес, %	
Коммерческое кредитование	11 295,0	92.0	10 455,8	77.1
Проектное финансирование	982,2	8.0	3 115,3	22.9
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов	12 277,2	100.0	13 571,1	100.0

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	уд. вес, %		уд. вес, %	
Жилищное кредитование	3 773,4	53.2	3 436,6	55.7
Потребительские и прочие ссуды	3 317,5	46.8	2 731,8	44.3
Автокредитование	2,3	0.0	2,4	0.0
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов	7 093,2	100.0	6 170,8	100.0

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества и срокам погашения представлен в Разделе 7 Пояснительной информации.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги

Ниже представлена структура вложений Банка в ценные бумаги:

1. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

млрд руб.	за 9 месяцев 2019 года (на 1 октября 2019 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
	уд. вес, %		уд. вес, %	
Российские государственные облигации	1 658,9	-	-	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	367,4	-	-	-
Корпоративные облигации российских организаций	315,2	-	-	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	108,1	-	-	-
Облигации субъектов РФ	11,4	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	0,9	-	-	-
Акции	0,1	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 462,0	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	1 419,1	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	-	-	298,2	-
Корпоративные облигации российских организаций	-	-	223,3	-
Облигации Банка России	-	-	189,2	-
Акции	-	-	21,2	-
Облигации субъектов РФ	-	-	11,2	-
Операции прочего участия	-	-	0,5	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	0,3	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 163,0	-

2. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

<i>млрд руб.</i>	за 9 месяцев 2019 года <i>(на 1 октября 2019 года)</i>	за 2018 год <i>(на 1 января 2019 года)</i>
Корпоративные облигации российских организаций	370,9	-
<i>Резерв под ОКУ</i>	(4,5)	-
Облигации субъектов РФ	150,0	-
<i>Резерв под ОКУ</i>	(1,1)	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	73,9	-
<i>Резерв под ОКУ</i>	(0,7)	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	57,4	-
<i>Резерв под ОКУ</i>	(0,3)	-
Российские государственные облигации	18,5	-
Еврооблигации иностранных государств	8,1	-
<i>Резерв под ОКУ</i>	(0,1)	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0,1	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	672,2	-
Корпоративные облигации	-	510,7
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(2,0)
Облигации субъектов РФ	-	150,9
Российские государственные облигации	-	23,9
Еврооблигации иностранных государств	-	13,0
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(0,8)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	695,7

3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>млрд руб.</i>	за 9 месяцев 2019 года <i>(на 1 октября 2019 года)</i>	за 2018 год <i>(на 1 января 2019 года)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	860,9	951,8
<i>Резерв на возможные потери</i>	(169,0)	(148,4)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва	691,9	803,4

5.4. Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	-	-	1 145,0	1 145,0
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	454,6	454,6
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	690,4	690,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	40,5	131,6	35,4	207,5
ПФИ	-	121,6	-	121,6
Корпоративные облигации иностранных компаний	1,1	3,4	33,0	37,5
Акции	21,3	-	2,4	23,7
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	13,3	0,3	-	13,6
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	6,3	-	6,3
Корпоративные облигации российских организаций	2,8	-	-	2,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,1	-	-	1,1
Российские государственные облигации	0,5	-	-	0,5
Еврооблигации иностранных государств	0,4	-	-	0,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1 796,4	588,2	77,3	2 462,0
Российские государственные облигации	1 384,2	274,7	-	1 658,9
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	215,7	151,7	-	367,4
Корпоративные облигации российских организаций	194,4	43,4	77,3	315,2
Корпоративные облигации иностранных компаний	-	108,1	-	108,1
Облигации субъектов РФ	2,0	9,4	-	11,4
Еврооблигации иностранных государств	-	0,9	-	0,9
Акции	0,1	-	-	0,1
<u>Нефинансовые активы</u>				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	14,7	14,7
Здания, кроме передвижных	-	-	208,2	208,2
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 836,9	719,8	1 480,7	4 037,4
<u>Финансовые обязательства</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	114,9	-	114,9
Средства кредитных организаций	-	155,0	-	155,0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	269,9	-	269,9

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	33,0	165,2	-	198,3
ПФИ	-	163,2	-	163,2
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	29,8	0,6	-	30,4
Российские государственные облигации	2,7	-	-	2,7
Корпоративные облигации	0,5	1,5	-	2,0
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 863,2	216,6	83,2	2 163,0
Российские государственные облигации	1 282,8	136,8	-	1 419,6
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286,5	11,7	-	298,2
Облигации Банка России	189,2	-	-	189,2
Корпоративные облигации	84,3	59,0	80,2	223,4
Акции	18,1	-	3,0	21,2
Облигации субъектов РФ	2,4	8,8	-	11,2
Еврооблигации иностранных государств	-	0,3	-	0,3
<u>Нефинансовые активы</u>				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9,4	9,4
Здания, кроме передвижных	-	-	216,8	216,8
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 896,2	381,9	309,4	2 587,5
<u>Финансовые обязательства</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	133,9	-	133,9
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	133,9	-	133,9

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
млрд руб.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	1 777,6	605,1	1 172,5	-	1 777,6
Обязательные резервы	209,1	-	209,1	-	209,1
Средства в кредитных организациях	478,0	-	478,0	-	478,0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 597,2	-	-	19 865,0	19 865,0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	672,2	460,8	211,4	-	672,2
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	22 734,1	1 065,9	2 071,0	19 865,0	23 002,0

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
млрд руб.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	339,2	-	339,2	-	339,2
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 168,4	-	3 168,4	-	3 168,4
- Срочные вклады	9 923,2	-	-	9 811,2	9 811,2
Средства юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	2 783,1	-	2 783,1	-	2 783,1
- Срочные вклады	5 988,3	-	-	5 946,1	5 946,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	614,4	153,4	484,8	-	638,2
Субординированные займы	424,6	84,8	-	343,9	428,7
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	23 241,2	238,2	6 775,5	16 101,1	23 114,8

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 1 октября 2019 года составили 691,9 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 803,4 млрд руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

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

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в

основном некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 9 месяцев 2019 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>млрд руб.</i>		
<u>Финансовые активы</u>		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,4	1,0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,1	26,3
Итого переводов финансовых активов	34,5	27,3

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>млрд руб.</i>		
<u>Финансовые активы</u>		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,9	4,2
Имеющиеся в наличии для продажи	276,3	36,5
Итого переводов финансовых активов	277,2	40,7

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

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

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	По состоянию на 1 января 2019 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Поступления	Продажи/ Расчеты	По состоянию на 1 октября 2019 года
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	975,4	(12,2)	(19,6)	223,8	(22,4)	1 145,0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,2	5,3	(0,6)	-	(7,6)	77,3
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,0	1,0	-	31,4	-	35,4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,4	1,8	-	10,4	(6,8)	14,7
Здания, кроме передвижных	216,8	8,2	-	10,5	(27,3)	208,2
Итого активов 3-го уровня	1 284,8	4,1	(20,2)	276,1	(64,1)	1 480,6

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и кредитный спрэд АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 32,1 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 млрд руб. / увеличится на 1,1 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 млрд руб. / увеличится на 1,1 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 43,9 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 млрд руб. / увеличится на 1,9 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 млрд руб. / увеличится на 1,9 млрд руб.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Банк определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется

ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставки дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании химической промышленности со справедливой стоимостью в размере 177,5 млрд руб., на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,5 млрд руб. / увеличится на 0,5 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,4 млрд руб. / увеличится на 0,4 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли со справедливой стоимостью в размере 89,0 млрд руб., на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 3,4 млрд руб. / увеличится на 3,4 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,9 млрд руб. / увеличится на 0,9 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании химической промышленности со справедливой стоимостью в размере 62,4 млрд руб., на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,5 млрд руб. / увеличится на 0,5 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 млрд руб. / увеличится на 0,1 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов металлургической компании со справедливой стоимостью в размере 31,2 млрд руб., на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,2 млрд руб. / увеличится на 0,2 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,2 млрд руб. / увеличится на 0,2 млрд руб.

Банк определяет справедливую стоимость кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли на основании модели дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В модели используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования и прогнозные денежные потоки. При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли со справедливой стоимостью в размере 75,0 млрд руб., на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,8 млрд руб. / уменьшится на 3,8 млрд руб.

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев</i>	<i>за 2018 год</i>
	<i>2019 года</i> (на 1 октября 2019 года)	<i>(на 1 января 2019 года)</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 237,3	12 911,2
срочные вклады	10 170,6	9 815,5
текущие счета/счета до востребования	3 066,7	3 095,7
Юридические лица	8 500,6	7 465,5
срочные депозиты	5 110,7	4 153,4
текущие счета/счета до востребования	2 965,0	2 636,9
международные займы	424,6	675,0
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	0,3	0,2
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	125,1	113,4
средства физических лиц	114,1	105,8
средства юридических лиц	11,0	7,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 863,0	20 490,1

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев</i>	<i>за 2018 год</i>
	<i>2019 года</i> (на 1 октября 2019 года)	<i>(на 1 января 2019 года)</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:		
Несубординированные займы	231,4	397,1
Субординированные займы	193,2	277,9
Международные займы	424,6	675,0

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	1 486,3	-
- Ссудная задолженность	1 385,4	-
- Средства в кредитных организациях	61,8	-
- Вложения в ценные бумаги	34,2	-
- Денежные средства	4,9	-
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	126,6	-
- Вложения в ценные бумаги	126,6	-
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 612,9	-
Прочие процентные доходы:		
- Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,8	-
- Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,1	-
- Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,4	-
Итого прочих процентных доходов	64,3	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 329,2
Кредиты юридическим лицам	-	754,5
Кредиты физическим лицам	-	538,5
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	-	30,3
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	-	5,9
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	135,9
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	100,6
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	32,7
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	2,6
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	-	80,4
Кредиты банкам	-	71,9
Средства в Банке России	-	6,0
Корреспондентские счета НОСТРО	-	2,5
Процентные доходы	1 677,2	1 545,5

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Вклады физических лиц	345,9	-
- Срочные депозиты юридических лиц	207,5	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	29,5	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	26,6	-
- Субординированные займы	24,3	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	19,5	-
- Средства кредитных организаций	16,7	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	670,0	-
Прочие процентные расходы		

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,5	-
Итого прочих процентных расходов	14,5	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	450,6
Срочные депозиты физических лиц	-	277,5
Срочные депозиты юридических лиц	-	104,1
Расчетные счета юридических лиц	-	26,1
Международные займы	-	22,7
Счета до востребования физических лиц	-	17,7
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	2,5
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-	43,8
Субординированные займы Банка России	-	24,3
Срочные депозиты банков	-	14,9
Депозиты Банка России	-	3,9
Корреспондентские счета ЛОРО	-	0,7
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	27,7
Процентные расходы	684,5	522,1

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	245,1	193,4
Расчетные операции	88,4	83,6
Агентские и прочие услуги	17,5	0,6
Банковские гарантии	10,7	10,6
Ведение счетов	9,5	10,8
Кассовые операции	9,0	9,6
Операции инкассации	7,6	10,2
Обслуживание по тарифным планам	7,4	8,3
Валютный контроль	5,2	5,3
Торговое финансирование и документарные операции	3,8	3,4
Обслуживание бюджетных средств	3,7	3,6
Прочие	13,3	23,3
Комиссионные доходы	421,2	362,7
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	70,8	52,6
Расчетные операции	1,7	1,6
Прочие	4,5	3,5
Комиссионные расходы	77,0	57,7

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.4. Операционные расходы

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>за 9 месяцев 2018 года</i>
Расходы на содержание персонала	268,3	248,9
Административно-хозяйственные расходы	86,5	81,6
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	62,8	53,5
Амортизация	52,0	43,9
Переоценка кредитов и прочих размещенных средств, оцениваемых через ОПУ	45,4	-
Прочие операционные расходы	74,2	67,2
Операционные расходы	589,2	495,1

7. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

7.1. Кредитный риск

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, по категориям качества по состоянию на 1 октября 2019 года¹⁷

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)
млрд руб.	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	8 312,1	10 835,6	1 047,6	647,8	656,7	21 499,8
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 566,7	10,7	9,4	-	28,5	1 615,3
Ссудная задолженность юридических лиц	6 669,0	4 588,8	624,1	613,3	392,1	12 887,3
Ссудная задолженность физических лиц	76,4	6 236,1	414,1	34,5	236,1	6 997,2
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	3 041,1	96,4	-	-	1,4	3 138,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 396,8	13,6	-	-	-	2 410,4
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	644,3	82,8	-	-	1,4	728,5
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	1 264,7	125,2	268,6	57,0	212,1	1 927,6
Прочие требования к кредитным организациям	905,1	0,2	0,1	-	75,1	980,5
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч. :	359,2	89,3	256,6	54,7	67,0	826,8
Прочие требования к физическим лицам	0,4	35,7	11,9	2,3	70,0	120,3
Непрофильные активы	-	1,0	8,3	2,7	-	12,0
Активы, по которым формируется резерв	12 617,9	11 058,2	1 324,5	707,5	870,2	26 578,3

¹⁷ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма 0409115 формируется для пруденциальных целей в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П

Резервы	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы по ссудной задолженности	0,2	153,1	161,8	326,3	605,1	1 246,5	(102,2)	1 144,3
Кредитных организаций	-	-	2,1	-	28,5	30,6	(0,6)	30,0
Юридических лиц	0,2	91,2	135,9	315,7	353,0	896,0	(79,2)	816,8
Физических лиц	-	61,9	23,8	10,6	223,6	319,9	(22,4)	297,5
Резервы по вложениям в ценные бумаги	-	2,1	-	-	1,4	3,5	8,3	11,8
Прочие резервы	-	13,0	89,6	33,7	225,4	361,7	(25,9)	335,8
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	75,2	75,2	-	75,2
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.: - резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	12,5	88,9	32,9	81,2	215,5	(17,6)	197,9
Прочие требования к физическим лицам, в т.ч.: - резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	0,6	14,4	15,0	-	15,0
	-	0,5	0,7	0,8	69,0	71,0	(8,3)	62,7
	-	-	-	0,2	-	0,2	-	0,2
Непрофильные активы	-	0,1	4,0	2,0	-	6,1	-	6,1
Резервы	0,2	168,3	255,4	362,0	831,9	1 617,8	(119,8)	1 498,0

Оценочное обязательство некредитного характера в основном представлено обязательствами Банка по программе лояльности.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года²⁰

млрд 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	8 987,3	10 076,1	1 107,8	480,1	726,9	21 378,2
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 570,1	7,5	17,4	-	40,9	1 635,9
Ссудная задолженность юридических лиц	7 346,3	4 547,3	734,6	457,4	485,9	13 571,6
Ссудная задолженность физических лиц	70,9	5 521,3	355,8	22,7	200,1	6 170,8
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	635,2	56,0	-	-	1,5	692,7
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,1	-	-	-	-	0,2
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635,0	56,0	-	-	1,5	692,5
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 737,8	115,8	269,2	11,9	128,6	2 263,3
Прочие требования к кредитным организациям	1 304,1	2,3	0,1	0,0	63,8	1 370,4
Прочие требования к юридическим лицам	433,3	81,6	256,4	10,6	33,8	815,7
Прочие требования к физическим лицам	0,3	32,0	12,7	1,3	30,9	77,2
Непрофильные активы	-	2,6	9,7	1,7	-	13,9
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	11 360,3	10 250,5	1 386,6	493,7	857,0	24 348,1
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	0,5	149,4	195,9	223,8	665,3	1 234,9
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	3,8	-	40,9	44,7
Ссудная задолженность юридических лиц	0,5	93,9	172,0	216,6	433,5	916,5
Ссудная задолженность физических лиц	-	55,5	20,1	7,1	191,0	273,7
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	1,3	-	-	1,5	2,9
Прочие резервы на возможные потери	-	1,6	89,3	6,9	128,3	226,1

Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	63,8	63,9
Прочие требования к юридическим лицам	-	1,2	88,6	6,3	34,0	130,0
Прочие требования к физическим лицам	-	0,4	0,7	0,6	30,5	32,2
Непрофильные активы	-	0,4	3,7	1,3	-	5,4
Резервы на возможные потери	0,5	152,7	289,0	232,0	795,2	1 469,3

По состоянию на 1 октября 2019 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

Применение МСФО 9: кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2). Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и другое).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и прочее).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой

стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть марки Urals, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, рост потребления домохозяйств и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии), которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	2 039,8	0,3	-	-	2 040,1
Низкий кредитный риск	6 594,0	527,8	-	-	7 121,8
Средний кредитный риск	1 533,9	474,0	-	-	2 007,9
Высокий кредитный риск	-	127,7	-	-	127,7
Дефолтные активы	-	-	961,0	18,7	979,7
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности юридических лиц	10 167,7	1 129,8	961,0	18,7	12 277,2
Резерв под ОКУ	(33,0)	(230,8)	(591,2)	(13,8)	(868,7)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	10 134,7	899,0	369,8	5,0	11 408,5

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Ссудная задолженность физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 498,7	12,5	-	-	1 511,2
Низкий кредитный риск	4 549,0	133,0	-	-	4 682,0
Средний кредитный риск	370,7	144,2	-	-	514,9
Высокий кредитный риск	2,5	63,3	-	-	65,8
Дефолтные активы	-	-	319,3	-	319,3
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности физических лиц	6 420,9	353,0	319,3	-	7 093,2
Резерв под ОКУ	(55,7)	(40,7)	(236,6)	-	(333,0)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	6 365,2	312,3	82,7	-	6 760,2

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>					
Итого по ссудной задолженности юридических лиц					
На 1 января 2019 года	(120,5)	(187,6)	(660,9)	(7,4)	(976,3)
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(25,7)	34,9	6,7	-	15,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	83,7	(116,1)	5,2	-	(27,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	10,0	50,7	(93,7)	-	(33,0)
Прочие чистые расходы от создания/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	19,5	(12,6)	50,7	(6,4)	51,2
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	87,5	(43,2)	(31,0)	(6,4)	6,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>					
Списания	-	-	104,1	-	104,1
Переоценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(3,4)	-	(3,4)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	-	-	100,7	-	100,7
На 1 октября 2019 года	(33,0)	(230,8)	(591,2)	(13,8)	(868,7)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
<i>млрд руб.</i>				
Итого по ссудной задолженности физических лиц				
На 1 января 2019 года	(46,9)	(25,8)	(194,3)	(266,9)
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(4,3)	16,2	9,3	21,2
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	5,7	(52,1)	2,8	(43,6)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0,8	24,1	(64,3)	(39,4)
Прочие чистые расходы от создания/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11,0)	(3,1)	6,7	(7,4)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	(8,8)	(15,0)	(45,4)	(69,2)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>				
Списания	-	-	12,9	12,9
Переоценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(9,8)	(9,8)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	-	-	3,1	3,1
На 1 октября 2019 года	(55,7)	(40,7)	(236,6)	(333,0)

В таблице ниже приводится информация о движении резервов, включая данные о списании за счет резерва без влияния на доходы и расходы:

млрд руб. Наименование актива (инструмента)	Остаток на 1 января 2019 года¹⁸		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Списание за счёт резерва		Списание за счёт резерва без влияния на доходы и расходы		Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты		Остаток на 1 октября 2019 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмож- ные потери
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 285,8	1 343,1	62,0	182,1	(35,4)	(35,4)	(81,5)	(120,9)	13,2	-	1 244,0	1 368,8
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7	-	(2,5)	-	-	-	-	-	-	-	5,0	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,3	2,8	(1,4)	(0,1)	-	-	-	-	-	-	6,9	2,7
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	148,4	148,4	20,7	20,7	-	-	-	-	-	-	169,0	169,0
Прочее	51,4	57,1	22,4	22,5	(0,8)	(2,3)	-	-	-	-	73,0	77,3
Условные обязательства кредитного характера	23,9	58,5	2,7	57,8	-	-	-	-	-	-	26,6	116,3
Операции с резидентами оффшорных зон	1,0	0,8	(0,9)	(0,7)	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Итого	1 525,5	1 610,7	102,8	282,2	(36,2)	(37,7)	(81,5)	(120,9)	13,2	-	1 524,6	1 734,2

¹⁸ Данные на 01.01.2019 представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленных ранее на внебалансовых счетах

7.2. Риск ликвидности

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

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

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 октября 2019 года¹⁹:

млрд руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства (включая средства в кредитных организациях)	2 255,6	-	-	-	-	-	2 255,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	347,5	334,5	117,7	294,2	215,4	-	1 309,3
- производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	18,8	33,2	28,2	20,2	21,0	-	121,4
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 301,6	2 177,1	2 201,3	5 970,6	8 470,1	512,6	20 633,3
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	294,9	628,6	154,3	580,2	1 667,4	863,6	4 189,0
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	691,9	691,9
Прочие активы	442,1	34,6	21,6	59,3	79,4	22,6	659,6
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	4 641,7	3 174,8	2 494,9	6 904,3	10 432,3	1 398,8	29 046,8
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2,0	8,9	5,1	41,9	495,7	-	553,6
Средства кредитных организаций	426,0	13,8	4,0	7,4	11,1	-	462,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	8 468,6	7 619,1	2 148,5	2 493,1	864,0	-	21 593,3
- вклады физических лиц	4 210,9	5 473,6	1 793,3	1 193,0	181,6	-	12 852,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,5	38,1	52,4	327,9	158,9	-	613,8
Прочие обязательства, в т.ч.:	569,1	74,0	14,1	28,9	24,1	-	710,2
- производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	20,5	31,8	12,7	25,3	23,1	-	113,4
Обязательства до резервов на возможные потери	9 502,2	7 753,9	2 224,1	2 899,2	1 553,8	-	23 933,2
Чистый разрыв ликвидности	(4 860,5)	(4 579,1)	270,8	4 005,1	8 878,5	1 398,8	5 113,6
Совокупный разрыв ликвидности	(4 860,5)	(9 439,6)	(9 168,8)	(5 163,7)	3 714,8	5 113,6	-

¹⁹ По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9)

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года²¹:

<i>млрд руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	688,9	-	-	-	-	-	688,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	748,3	49,4	30,4	24,2	12,6	-	865,1
в т.ч. обязательные резервы	71,1	49,4	30,4	24,2	12,6	-	187,9
Средства в кредитных организациях	406,3	-	-	-	-	-	406,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,9	69,3	18,7	38,9	20,5	-	198,3
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 113,2	1 833,0	2 060,9	6 241,9	8 660,6	468,1	21 377,8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 163,0	-	-	-	-	803,4	2 966,4
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	803,4	803,4
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,5	7,2	19,6	148,7	512,7	-	695,7
Требования по текущему налогу	-	-	-	17,3	-	-	17,3
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21,9	21,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	500,0	500,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9,4	-	-	-	9,4
Прочие активы	249,8	18,2	20,7	38,0	37,0	24,0	387,7
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	6 427,9	1 977,1	2 159,7	6 509,1	9 243,6	1 817,5	28 134,9
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,8	3,5	16,9	40,9	500,0	-	567,2
Средства кредитных организаций	701,6	236,4	24,3	14,0	13,5	-	989,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 907,2	5 431,6	3 369,9	2 576,4	1 204,9	-	20 490,1
в т.ч. вклады физических лиц	4 110,1	4 319,5	2 949,2	1 346,7	185,7	-	12 911,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5	44,6	28,4	27,7	22,7	-	133,9
Выпущенные долговые обязательства	53,3	102,2	37,2	135,6	210,0	-	538,3
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	1,7	-	-	1,7
Прочие обязательства	283,7	22,3	2,4	(0,4)	1,9	9,6	319,4
Обязательства до резервов на возможные потери	8 962,1	5 840,6	3 479,1	2 795,9	1 953,0	9,6	23 040,4
Чистый разрыв ликвидности	(2 534,2)	(3 863,5)	(1 319,4)	3 713,2	7 290,6	1 807,9	5 094,5
Совокупный разрыв ликвидности	(2 534,2)	(6 397,7)	(7 717,1)	(4 004,0)	3 286,6	5 094,5	-

Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком/просрочено» в сумме просроченного платежа.

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

Изменение подхода к учету ценных бумаг и других активов привело к номинальному увеличению разрыва ликвидности. Дополнительно увеличился разрыв на сроках до 6 месяцев из-за повышенной концентрации средств физических и юридических лиц на сроках до 6 месяцев, что связано в основном с фактором сезонности средств физ. лиц (высокая концентрация выходов депозитов в 4 квартале), а также ростом привлечений средств юр. лиц на сроки до 6 месяцев.

7.3. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлен ниже:

<i>млрд руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы до вычета резервов на возможные потери	23 416,1	4 469,5	1 300,0	239,5	29 425,1
Итого резерв под ОКУ					(1 482,2)
Обязательства до резервов на возможные потери	18 312,4	4 190,9	1 070,1	141,7	23 715,1
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера					15,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					26,6
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(74,9)	276,7	(122,4)	(72,8)	6,6
Чистая балансовая валютная позиция	5 028,8	555,2	107,5	25,0	5 716,6

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

<i>млрд руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы до вычета резервов на возможные потери	21 587,5	4 975,8	1 453,6	189,1	28 206,0
Резервы на возможные потери					(1 469,3)
Обязательства до резервов на возможные потери	16 531,4	5 095,0	1 122,9	156,9	22 906,1
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера					0,4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					59,3
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(235,3)	427,6	(184,5)	21,4	29,3
Чистая балансовая валютная позиция	4 820,8	308,5	146,3	53,6	5 329,2

7.4. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, с элементами собственных средств (капитала) Банка

тыс руб.

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 октября 2019 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	295 815 070	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	236 765 070
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	567 771 774
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	22 472 167 707	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	567 771 774
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	55 766 229
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	490 221 119	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	X	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	X	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	90 405 674

Бухгалтерский баланс

Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(раздел 1 формы 0409808)

№	Наименование статьи	№ строки	на 1 октября		Наименование показателя	№ строки	на 1 октября	
			2019 года				2019 года	
1	2	3	4		5	6	7	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	26 598 456	X		X		X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		X	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10		-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		X	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21		-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20		-	X	X		X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X		X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X		X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		-	X	X		X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		X	«Вложения в собственные (доли)»	16		-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		X	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41		-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		X	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52		-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3,5,6,7	23 093 762 226	X		X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		X	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18		-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		X	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19		-

Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)			
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 октября 2019 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	32 610 824

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

тыс руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 1 октября 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 997 346 781	22 959 118 224	1 919 787 742
2	при применении стандартизированного подхода	7 818 421 730	7 377 900 725	625 473 738
3	при применении базового ПВР ²⁰	10 315 322 113	10 292 264 049	825 225 769
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	1 388 035 387	1 153 160 021	111 042 831
5	при применении продвинутого ПВР	4 475 567 551	4 135 793 429	358 045 404
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	250 191 090	236 506 891	20 015 287
7	при применении стандартизированного подхода	250 191 090	236 506 891	20 015 287
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ	69 373 768	63 475 703	5 549 901
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	788 730 689	766 742 347	63 098 455
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	15 209 021	29 321 253	1 216 722
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	15 209 021	29 321 253	1 216 722
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	626 703 050	643 859 225	50 136 244
21	при применении стандартизированного подхода	626 703 050	643 859 225	50 136 244
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	3 300 903 288	3 300 903 288	264 072 263
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	637 341 951	925 827 139	50 987 356

²⁰ ПВР – подход на основе внутренних рейтингов

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12+ 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+ 25 + 26)	29 685 799 638	28 925 754 069	2 374 863 971

7.6. Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 октября 2019 года

тыс руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	564 457 876	43 408 686	27 210 994 858	4 650 932 948
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	715 223 497	-
2.1	кредитных организаций	-	-	153 197 651	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	562 025 846	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	521 049 190	-	2 849 595 022	2 022 792 709
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 062 708	-	447 544 173	35 400 571
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 062 708	-	443 857 120	35 400 571
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 687 053	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	518 986 482	-	2 402 050 849	1 987 392 138
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	517 562 521	-	2 267 485 714	1 987 392 138
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 423 961	-	134 565 135	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 404 293 278	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 756 205 108	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	43 408 686	43 408 686	11 885 361 835	2 628 140 239
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 565 068 434	-
8	Основные средства	-	-	488 898 820	-
9	Прочие активы	-	-	1 546 348 864	-

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Сбербанка 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.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²¹ и 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.

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, – операции прямого РЕПО с рыночными контрагентами и операции по специальным инструментам рефинансирования Банка России, в том числе по инвестиционным проектам. При этом основным источником фондирования активов Банка являются необеспеченные активами Банка привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в то время как привлеченные активами, используются в качестве временной замены необеспеченных привлечений от клиентов (кроме операций по специальным инструментам рефинансирования Банка России по инвестиционным проектам).

7.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс руб.

№	Наименование показателя	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	518 603 304	403 851 478
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 051 077 212	2 409 037 460
2.1	банкам-нерезидентам	296 760 580	453 551 469
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 754 113 562	1 955 343 157
2.3	физическим лицам-нерезидентам	203 070	142 834
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	211 197 180	115 735 290
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178 167 590	103 256 540
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 029 590	12 478 750
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	422 390 033	516 537 879
4.1	банков-нерезидентов	103 648 476	178 181 799
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	162 524 772	191 074 107
4.3	физических лиц-нерезидентов	156 216 785	147 281 973

²¹ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Сбербанком по сделкам обратного РЕПО, а также права кредитных требований Сбербанка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»).

7.8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями №590-П и №611-П на 1 октября 2019 года

тыс руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			%	%	%	%	%	%
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:	2 136 170 567	18.49	394 879 584	7.65	163 385 455	-10.84	-231 494 129
1.1	ссуды	2 101 845 508	17.93	376 941 437	7.08	148 812 289	-10.85	-228 129 148
2	Реструктурированные ссуды	1 496 795 213	10.84	162 308 884	1.56	23 336 234	-9.28	-138 972 650
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 824 830 762	6.39	116 559 529	0.61	11 121 767	-5.78	-105 437 762
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 177 793 427	11.23	244 530 231	0.70	15 348 494	-10.53	-229 181 737
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	262 624 754	16.86	44 291 279	0.67	1 770 882	-16.19	-42 520 397
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	247 568	21.00	51 989	0.02	-	-20.98	-51 989
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	75 864 533	17.09	12 961 763	0.62	470 451	-16.47	-12 491 312
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	119 544 763	1.87	2 235 098	1.01	1 202 457	-0.86	-1 032 641

7.9. Норматив финансового рычага

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, млн руб.	3 343 668	3 177 806
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	29 517 440	28 278 114
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	11.3	11.2
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	11.4	-

Величина норматива финансового рычага выросла на 0.1 п.п. по данным на 1 октября 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года. Рост обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них: аудит прибыли 1 квартала 2019 года, выплата дивидендов по итогам 2018 года, рост балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.10.2019 величина активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 29 517 440 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 453 020 млн руб., что соответствует сумме кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, превышения кредитного риска по операциям с ПФИ над балансовой величиной ПФИ и превышения величины кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами (РЕПО) над их балансовой величиной.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

<i>млрд руб.</i>	<i>на 1 октября 2019 года</i>		<i>на 1 января 2019 года</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	209,1	-	187,9	-
Средства в Банке России	1 172,5	-	677,2	-
Средства в других банках	318,3	5,1	-	8,4
<i>резерв под ОКУ</i>	-	(0,4)	-	-
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	21,2	185,7	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	21,2	185,7	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	860,9	-	952,3
<i>резерв на возможные потери</i>	-	(169,0)	-	(148,4)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20,7	-	46,4
Ссудная задолженность	-	1 430,5	-	1 138,5
Обязательства				
Средства других банков	57,9	31,0	67,2	15,1
Средства физических лиц	-	12,4	-	13,6
Средства корпоративных клиентов	-	695,1	-	987,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	27,8	-	24,0
Привлеченные субординированные кредиты	495,7	-	500,0	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	423,2	-	296,4
Предоставленные гарантии	-	22,7	-	36,6

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

<i>млрд руб.</i>	<i>за 9 месяцев 2019 года</i>		<i>за 9 месяцев 2018 года</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	25,2	70,0	12,9	51,8
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(24,0)	-	(24,3)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(3,6)	(28,4)	(3,9)	(26,3)
Комиссионные доходы	-	0,4	0,3	0,2
Комиссионные расходы	(1,6)	(0,3)	(1,3)	(0,1)
Операционные расходы	(0,1)	(2,2)	(0,1)	(0,2)

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

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

на 1 октября 2019 года

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	-	1 374,3	-
Клиент 2	Банковская деятельность	461,5	14,0	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	401,0	50,9	9,4
Клиент 4	Государственные и муниципальные учреждения	-	349,0	-
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	268,9	13,2	16,7
Клиент 6	Энергетика	-	169,7	24,5
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	171,2	18,5	0,4
Клиент 8	Машиностроение	-	74,3	111,4
Клиент 9	Машиностроение	139,7	30,5	11,7
Клиент 10	Энергетика	131,0	9,2	-
Клиент 11	Банковская деятельность	-	123,5	-
Клиент 12	Машиностроение	-	27,8	80,8
Клиент 13	Машиностроение	82,9	19,3	0,5
Клиент 14	Машиностроение	-	29,7	66,4
Клиент 15	Машиностроение	52,3	19,1	21,0
Клиент 16	Машиностроение	6,6	25,2	43,9
Клиент 17	Энергетика	0,1	63,9	-
Клиент 18	Машиностроение	-	46,6	13,7
Клиент 19	Транспорт и логистика	56,8	-	2,1
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	51,1	-	-

на 1 января 2019 года

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	-	235,0	-
Клиент 2	Банковская деятельность	300,3	128,4	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	531,1	2,4	20,7
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	288,2	14,5	4,5
Клиент 6	Энергетика	48,6	151,7	16,2
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	184,9	43,1	0,3
Клиент 8	Машиностроение	40,6	52,1	99,6
Клиент 9	Машиностроение	194,9	42,9	16,4
Клиент 10	Энергетика	140,3	30,6	-
Клиент 11	Банковская деятельность	2,8	103,8	-
Клиент 12	Машиностроение	21,8	36,3	80,4
Клиент 13	Машиностроение	87,3	11,7	2,1
Клиент 14	Машиностроение	-	31,6	93,9
Клиент 15	Машиностроение	91,0	32,7	11,5
Клиент 16	Машиностроение	-	25,2	66,9
Клиент 17	Энергетика	-	58,7	-
Клиент 18	Машиностроение	29,2	33,1	17,6
Клиент 19	Транспорт и логистика	94,9	-	4,3
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	61,7	-	-
Клиент 21	Металлургия	60,7	-	-

Кроме того, по состоянию на 1 октября 2019 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми РФ, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 0,2 млрд руб. (1 января 2019 года – 14,1 млрд руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России.

По состоянию на 1 октября 2019 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, составили 625,4 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 584,8 млрд руб.).

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Разделе 5.3 Пояснительной информации.

9. Информация по сегментам деятельности Группы

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 11 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

 - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный – Воронеж,
 - Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

 - Волго-Вятский – Нижний Новгород,
 - Поволжский – Самара,
 - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

Территориальные банки:

 - Уральский – Екатеринбург,
 - Сибирский – Новосибирск,
 - Дальневосточный – Хабаровск,
 - Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Другие страны, включая:**
 - Прекращенная деятельность, осуществляемая в Турции,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
 - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
 - Компании Группы Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
 - Отделение, расположенное в Индии,
 - Представительства в Германии и Китае.

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

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

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 октября 2019 года (неаудированные данные):

	Центральный и Северный регионы Европейской части России					Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
млрд руб.	Москва								
Итого активов	15 893,4		4 285,4		3 717,9		4 264,2	1 880,2	30 041,1
Итого обязательств	11 963,6		5 140,9		3 836,1		3 964,5	1 130,1	26 035,2

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2019 года:

	Центральный и Северный регионы Европейской части России					Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
млрд руб.	Москва								
Итого активов	15 451,3		4 036,6		3 329,3		3 741,3	4 418,3	30 976,8
Итого обязательств	11 529,3		4 978,1		3 763,9		3 705,6	3 423,3	27 400,2

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

млрд руб.	1 октября 2019 года (неаудированные данные)		1 января 2019 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	31 314,7	27 592,3	30 976,8	27 400,2
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	(9,1)	(9,1)	51,9	51,9
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	-	2,2	-	(0,1)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	143,0	(0,4)	57,8	-
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1,2)	(0,2)	2,6	(4,7)
Учет кредитов по эффективной ставке	-	-	47,1	-
Списание малоценных активов	(11,3)	-	(10,0)	-
Корректировка прочих резервов	166,4	-	195,3	-
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	59,5	56,0	5,7	-
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	-	-	(0,2)	-
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(114,7)	(110,7)	(129,6)	(132,2)
Корректировки по программам лояльности	(5,3)	(12,8)	-	0,9
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	-	(3,3)	-
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	1,2	-	(34,3)
Корректировка резерва по судебным искам	-	3,4	-	3,4
Корректировка комиссионного дохода	5,9	(1,7)	16,3	12,5
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	1,3	5,9	-	-
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(0,1)	-	2,4	2,4
Корректировка отложенного налога	(17,2)	35,8	(10,0)	44,2
Учет кредитов по справедливой стоимости	9,6	-	5,6	(0,2)

	1 октября 2019 года (неаудированные данные)		1 января 2019 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
<i>млрд руб.</i>				
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	(15,5)	-
Прочее	(10,4)	(4,7)	4,6	(2,3)
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	30 254,2	26 000,1	31 197,5	27 341,7

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 9 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

<i>млрд руб.</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	849,3	329,4	295,3	335,5	199,6	(67,8)	1 941,3
Процентные расходы	(431,8)	(150,4)	(111,6)	(107,3)	(109,5)	65,1	(845,5)
Межсегментные доходы / (расходы)	108,6	(34,4)	(37,2)	(37,0)	-	-	-
Чистый процентный доход	526,1	144,6	146,5	191,2	90,1	(2,7)	1 095,8
Чистый комиссионный доход	44,8	95,4	83,4	89,9	40,8	(18,8)	335,5
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	75,0	1,8	1,5	1,2	3,0	(3,4)	79,1
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	40,6	4,0	6,9	0,6	4,8	(4,1)	52,8
Убыток от продажи прекращенной деятельности	-	-	-	-	(85,5)	-	(85,5)
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	686,5	245,8	238,3	282,9	53,2	(29,0)	1 477,7
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам	(80,9)	(24,1)	(13,5)	(23,7)	(35,1)	0,2	(177,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(168,9)	(101,4)	(95,5)	(100,9)	(65,5)	15,9	(516,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	436,7	120,3	129,3	158,3	(47,4)	(12,9)	784,3
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	60,2	9,9	14,4	10,6	20,3	-	115,4
Амортизационные отчисления по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам	(39,0)	(5,2)	(5,8)	(5,3)	(3,9)	-	(59,2)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 9 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

<i>млрд руб.</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	785,3	284,8	264,6	290,6	235,2	(61,4)	1 799,1
Процентные расходы	(305,4)	(126,4)	(92,9)	(88,6)	(131,5)	59,9	(684,9)
Межсегментные доходы / (расходы)	94,5	(30,8)	(31,5)	(32,2)	-	-	-
Чистый процентный доход	574,4	127,6	140,2	169,8	103,7	(1,5)	1 114,2
Чистый комиссионный доход	36,1	100,3	89,2	93,6	37,3	(18,7)	337,8
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	(8,0)	0,7	0,7	0,7	2,3	0,9	(2,7)
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	24,4	(5,2)	(14,0)	(6,0)	(7,1)	(12,3)	(20,2)
Чистый операционный доход до вычета резервов под кредитные убытки	626,9	223,4	216,1	258,1	136,2	(31,6)	1 429,1
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(38,0)	(21,4)	(21,7)	(24,6)	(71,2)	13,8	(163,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(244,7)	(66,3)	(59,7)	(65,9)	(68,0)	15,2	(489,4)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	344,2	135,7	134,7	167,6	(3,0)	(2,6)	776,6
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	44,4	12,0	13,8	12,1	30,1	-	112,4
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(31,3)	(5,3)	(6,3)	(5,9)	(8,2)	-	(57,0)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

млрд руб.	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Итого по отчетным сегментам	784,3	776,6
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(0,2)	0,7
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, прочих резервов и эффекты от перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9	28,6	52,7
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(2,0)	10,2
Списание малоценных активов	(1,3)	(0,3)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	(3,4)	3,0
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	-	0,8
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,6)	0,5
Корректировки по программам лояльности	(2,6)	2,3
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(6,8)	16,8
Корректировка резерва по судебным искам	-	(3,3)
Корректировка комиссионного дохода	3,2	1,9
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(1,1)	(3,3)
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(2,1)	0,1
Корректировка отложенного налога	2,0	-
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	(12,2)
Учет кредитов по справедливой стоимости	(7,2)	(16,4)
Прочее	7,2	(7,7)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	795,0	822,4

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

Корректировка оценочных резервов под ОКУ возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО.

За 9 месяцев 2019 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 417,2 млрд руб. (за 9 месяцев 2018 года: 2 220,0 млрд руб.); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 238,8 млрд руб. (за 9 месяцев 2018 года: 279,6 млрд руб.). За 9 месяцев 2019 года, выручка от операций между сегментами составила 128,1 млрд руб. (за 9 месяцев 2018 года: 115,8 млрд руб.).

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Движение денежных средств Группы в разрезе сегментов в целом соответствует распределению по сегментам активов, пассивов, доходов и расходов, представленному выше.

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

« 14 » ноября 2019 г.

