**Сбербанк показал чистую прибыль за 2015 года в размере 222,9 млрд. руб. или 10,36 руб. на обыкновенную акцию, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)**

15.03.2016, Москва

Сбербанк (далее – «Группа») опубликовал консолидированную финансовою отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «отчетность») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, содержащую отчет компании ООО «Эрнст энд Янг» о результатах независимой аудиторской проверки.

«В 2015 году мы столкнулись с непростыми макроэкономическими условиями, тем не менее, нам удалось достичь двузначных значений по рентабельности капитала благодаря восстановлению чистого процентного дохода, хорошей динамике комиссионного дохода и жесткому контролю над расходами. Я бы также хотел отметить наши достижения в части завершения программы централизации ИТ-систем, успешной консолидации региональных банков и реорганизации функционала головных отделений. Эти усилия направлены на повышение нашей операционной эффективности и снижение времени запуска продуктов на рынок. В заключении я хотел бы отметить, что доволен результатами развития нашего цифрового бизнеса – количество наших активных пользователей он-лайн сервисов достигло 25 миллионов на конец 2015 года» - отметил Председатель Правления Сбербанка Герман Греф.

**Ключевые финансовые показатели Группы Сбербанк за 2015 год:**

* **Чистая прибыль** составила **222,9 млрд. руб.** или 10,36 руб. на обыкновенную акцию.
* **Рентабельность капитала** достигла 10,2%.
* **Достаточность капитала** укреплялась в течение года, коэффициент достаточности основного капитала вырос на 30 базисных пунктов до 8,9%, в то время как коэффициент достаточности общего капитала достиг 12,6%, увеличившись на 50 базисных пунктов.
* **Средства клиентов выросли на 27,2% за 2015 год относительно 2014 года и составили 19,8 трлн. руб., при этом средства розничных клиентов увеличились на 29,1%, а корпоративных на 24,4%, сократив зависимость от государственного фондирования.**
* **Общий портфель кредитов до вычета резерва под обесценение вырос на 7,0% в 2015 году, основными драйверами стали ипотечное кредитование и коммерческие кредиты юридическим лицам, которые увеличились на 12,5% и 14,9% соответственно. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 55,6%.**
* **Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов** составило 91,9% на фоне улучшения ситуации с ликвидностью.

**Ключевые показатели 4 квартала 2015 года:**

* **Чистая прибыль** составила **72,6 млрд. руб.** или 3,40 руб. на обыкновенную акцию в 4 квартале 2015 года, прибавив 48,2% по сравнению с 4 кварталом 2014.
* **Рентабельность капитала** в 4 квартале 2015 составила 12,6%, увеличившись на 290 базисных пунктов по сравнению с 4 кварталом 2014.
* Квартальный **показатель стоимости риска** составил 230 базисных пунктов, снизившись на 49 базисных пунктов к 3 кварталу 2015. Стоимость риска розничного портфеля составила 49 базисных пунктов, снизившись на 162 базисных пункта к 3 кварталу 2015. Продолжилось замедление ухудшения качества розничного кредитного портфеля в течение квартала, особенно в потребительских кредитах.
* **Средства клиентов выросли на 8,3% в 4 квартале 2015 года относительно предыдущего квартала и составили 19,8 трлн. руб. Средства розничных клиентов выросли на 10,6%, а корпоративных клиентов на 4,9% за 4 квартал 2015.**
* **Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле** снизилась до 5,0% с 5,4% кварталом ранее, в то время как уровень покрытия резервами вырос до 1,2 раз с 1,1 раза в 4 квартале 2015.

**Обзор основных финансовых показателей**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***В млрд. руб., если не указано иное*** | ****4 кв. 2015**** | ****3 кв. 2015**** | ****4 кв. 2014**** | | *****4 кв. 15/*****  *****3 кв.15***** | | *****4 кв. 15/*****  *****4 кв. 14***** | ****12M 2015**** | ****12M 2014**** | *****12M15/*****  *****12M14***** |
| **Чистый процентный доход** | **297,2** | **263,4** | **274,6** | | ***12,8%*** | | ***8,2%*** | **988,0** | **1 019,7** | ***(3,1%)*** | |
| **Чистый комиссионный доход** | **95,6** | **81,9** | **80,2** | | ***16,7%*** | | ***19,2%*** | **319,0** | **259,2** | ***23,1%*** | |
| **Прочие доходы**[[1]](#footnote-1) | **25,8** | **22,2** | **(-3,8)** | | ***16,2%*** | | ***--*** | **122,8** | **21,8** | ***463,3%*** | |
| **Доходы всего** | **418,6** | **367,5** | **351,0** | | ***13,9%*** | | ***19,3%*** | **1 429,8** | **1 300,7** | ***9,9%*** | |
| **Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов** | **(112,7)** | **(130,1)** | **(106,0)** | | ***(13,4%)*** | | ***6,3%*** | **(475,2)** | **(361,4)** | ***31,5%*** | |
| **Операционные расходы** | **(191,7)** | **(145,4)** | **(177,0)** | | ***31,8%*** | | ***8,3%*** | **(623,4)** | **(565,1)** | ***10,3%*** | |
| **Чистая прибыль** | **72,6** | **65,1** | **49,0** | | ***11,5%*** | | ***48,2%*** | **222,9** | **290,3** | ***(23,2%)*** | |
| **Прибыль на обыкновенную акцию, руб.** | **3,40** | **3,04** | **2,32** | | ***11,8%*** | | ***46,6%*** | **10,36** | **13,45** | ***(23,0%)*** | |
| **Совокупный доход за период** | **133,7** | **80,0** | **6,5** | | ***67,1%*** | | ***20,6 раз*** | **365,8** | **214,6** | ***70,5%*** | |
| **Балансовая стоимость на обыкновенную акцию, руб.** | **110,0** | **103,9** | **93,6** | | ***5,9%*** | | ***17,5%*** | **110,0** | **93,6** | ***17,5%*** | |
| ***Основные финансовые коэффициенты*** | | | |  | |  | |  |  |  |
| **Return on equity** | **12,6%** | **11,8%** | **9,7%** | ***0,8 п.п.*** | | ***2,9 п.п.*** | | **10,2%** | **14,8%** | ***(4,6 п.п.)*** | |
| **Return on assets** | **1,1%** | **1,1%** | **0,9%** | ***--*** | | ***0,2 п.п.*** | | **0,9%** | **1,4%** | ***(0,5 п.п.)*** | |
| **Net interest margin** | **4,9%** | **4,7%** | **5,4%** | ***0,2 п.п.*** | | ***(0,5 п.п.)*** | | **4,4%** | **5,6%** | ***(1,2 п.п.)*** | |
| **Cost of risk** | **2,3%** | **2,8%** | **2,4%** | ***(0,5 п.п.)*** | | ***(0,1 п.п.)*** | | **2,5%** | **2,3%** | ***0,2 п.п.*** | |
| **Cost-to-income ratio** | **45,8%** | **39,6%** | **50,4%** | ***6,2 п.п.*** | | ***(4,6 п.п.)*** | | **43,6%** | **43,4%** | ***0,2 п.п.*** | |

**Чистые процентные доходы за 4 квартал 2015 года составили 297,2 млрд. руб., прибавив 8,2% относительно аналогичного периода прошлого года:**

* Динамика процентных доходов (рост 14,9% до 598,9 млрд. руб. по сравнению с 4 кварталом 2014) была обусловлена умеренным восстановлением спроса в корпоративном сегменте и ростом ипотечного кредитования.
* Процентные расходы, включая расходы на страхование вкладов, выросли на 22,3% в 4 квартале 2015 года относительно аналогичного периода прошлого года, составив 301,7 млрд. руб. Стоимость пассивов снизилась на 50 базисных пунктов до 5,3% в 4 квартале 2015 года относительно предыдущего квартала 2015 года за счет снижения стоимости корпоративных и розничных депозитов на 50 базисных пунктов до 5,0% и на 40 базисных пунктов до 6,7% соответственно. Сбербанк продолжил сокращать объемы привлечения средств Банка России, не учитывая субординированный долг от Банка России, снизив сумму заимствований на 73,4% за 4 квартал 2015 года до 269,8 млрд. руб. Улучшение ситуации с ликвидностью позволяет Банку быть более гибким в управлении стоимостью фондирования.

**Чистый комиссионный доход за 4 квартал составил 95,6 млрд. руб., увеличившись на 19,2% по сравнению с 4 кварталом 2014 года. Доля доходов от расчётно-кассового обслуживания клиентов (87,0 млрд. руб.) в комиссионных доходах в 4 квартале составила 75,7%. Доходы от операций с банковскими картами выросли на 48,6% в 4 квартале 2015 года по сравнению с 4 кварталом годом ранее.**

**Чистые расходы по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля за 4 квартал составили 112,3 млрд. руб. в сравнении со 103,4 млрд. руб. за аналогичный период 2014 года, что соответствует стоимости кредитного риска в размере 230 базисных пунктов против 240 базисных пунктов годом ранее.**

* **Стоимость кредитного риска корпоративного портфеля снизилась на 10 базисных пунктов до 292 базисных пунктов к предыдущему кварталу.**
* **Стоимость кредитного риска розничного портфеля снизилась на 162 базисных пункта к предыдущему кварталу до 49 базисных пунктов.**

**Операционные расходы** Группы в 4 квартале 2015 года составили **191,7 млрд. руб.**, прибавив 8,3% относительно аналогичного периода 2014 года, тогда как средний уровень инфляции за тот же период составил 14,5%.

**Основные показатели отчета о финансовом положении**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***В млрд. руб., если не указано иное*** | ****31/12/15**** | ****30/09/15**** | ****31/12/14**** | *****12M-9M 2015***** | *****12M15-12M14***** |
| **Кредиты всего, нетто** | **18 727,8** | **17 948,7** | **17 756,6** | ***4,3%*** | ***5,5%*** |
| **Кредиты всего (до вычета резерва под обесценение)** | **19 924,3** | **19 092,9** | **18 626,1** | ***4,4%*** | ***7,0%*** |
| **Кредиты юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)** | **14 958,7** | **14 204,7** | **13 778,8** | ***5,3%*** | ***8,6%*** |
| **Кредиты физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)** | **4 965,5** | **4 888,2** | **4 847,3** | ***1,6%*** | ***2,4%*** |
| **Реструктурированная задолженность до резервов** | **3 423,8** | **3 296,7** | **2 452,5** | ***3,9%*** | ***39,6%*** |
| **Портфель ценных бумаг** | **2 906,0** | **2 329,1** | **2 231,9** | ***24,8%*** | ***30,2%*** |
| **Всего активов** | **27 334,7** | **25 934,4** | **25 200,8** | ***5,4%*** | ***8,5%*** |
| **Средства клиентов** | **19 798,3** | **18 286,5** | **15 562,9** | ***8,3%*** | ***27,2%*** |
| **Средства физических лиц** | **12 043,7** | **10 893,1** | **9 328,4** | ***10,6%*** | ***29,1%*** |
| **Средства корпоративных клиентов** | **7 754,6** | **7 393,4** | **6 234,5** | ***4,9%*** | ***24,4%*** |
| *****Основные финансовые коэффициенты***** | |  |  |  |  |
| **Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов** | **91,9%** | **95,3%** | **110,8%** | ***(3,4 п.п.)*** | ***(18,9 п.п.)*** |
| Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле | **5,0%** | **5,4%** | **3,2%** | ***(0,4 п.п.)*** | ***1,8 п.п.*** |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам | **1,2X** | **1,1X** | **1,4X** |  |  |
| **Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле** | **17,2%** | **17,3%** | **13,2%** | ***(0,1 п.п.)*** | ***4,0 п.п.*** |

**Кредитный портфель за вычетом резервов** вырос на 4,3% до 18 727,8 млрд. рублей в 4 квартале 2015 года относительно 3 квартала 2015 года. Основным фактором роста корпоративного портфеля стала переоценка валютного портфеля. Качественный спрос на ипотечные кредиты способствовал росту кредитного портфеля физических лиц.

**Средства клиентов** показали сильный рост в 4 квартале относительно предыдущего квартала как в розничном (рост на 10,6%), так и в корпоративном (рост на 4,9%) сегментах. Средства на текущих счетах клиентов увеличились на 7,5% за тот же период.

**Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле** за 4 квартал снизилась до 5,0% с 5,4% за предыдущий квартал 2015 года в основном за счет корпоративного сегмента. Созданные на балансе резервы превысили объем неработающих кредитов в 1,2 раза в 4 квартале 2015 года по сравнению с 1,1 раза в предыдущем квартале.

**Портфель реструктурированных кредитов** оставался стабильным на уровне около 17% от общего портфеля в 4 квартале 2015 относительно 3 квартала 2015 года и составил 3,4 трлн. руб. Квартальная динамика качества реструктурированных кредитов обусловлена макроэкономической ситуацией, что отразилось в незначительном росте доли неработающих кредитов в реструктурированном портфеле с 10,3% до 11,0%.

**Основные показатели отчета об изменениях в составе собственных средств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Согласно Базель I**  ***Млрд. руб., если не указано иное*** | ****31/12/15**** | ****30/09/15**** | ****31/12/14**** | *****12M-9M 2015***** | *****12M15-12M14***** |
| **Капитал 1-го уровня** | **2 226,7** | **2 150,8** | **2 007,8** | **3,5%** | **10,9%** |
| **Общий капитал** | **3 151,2** | **3 046,7** | **2 835,3** | **3,4%** | **11,1%** |
| **Активы, взвешенные с учетом риска** | **24 995,5** | **23 618,8** | **23 365,0** | **5,8%** | **7,0%** |
| **Собственные средства** | **2 375,0** | **2 242,7** | **2 020,1** | **5,9%** | **17,6%** |
| **Коэффициент достаточности основного капитала** | **8,9%** | **9,1%** | **8,6%** | **(0,2 п.п.)** | **0,3 п.п.** |
| **Коэффициент достаточности общего капитала** | **12,6%** | **12,9%** | **12,1%** | **(0,3 п.п.)** | **0,5 п.п.** |

**Общий капитал** Группы вырос на 3,4% в 4 квартале 2015 года относительно предыдущего квартала и составил 3,2 трлн. руб. в основном за счет прибыли 4 квартала, а также прочего совокупного дохода.

**Активы, взвешенные с учетом риска** Группы увеличились на 5,8% в 4 квартале 2015 года относительно предыдущего квартала и составили 25,0 трлн. руб. в основном за счет изменения валютных курсов. Таким образом, коэффициент достаточности общего капитала (по Базель I) снизился на 30 базисных пунктов в 4 квартале 2015 года в сравнении с предыдущим кварталом, составив 12,6%. Коэффициент достаточности основного капитала снизился на 20 базисных пунктов в 4 квартале 2015 по сравнению с 3 кварталом 2015, составив 8,9%.

1. Прочие непроцентные доходы включают в себя: Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами; Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков; Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты; Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах; Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами; Обесценение деловой репутации; Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов; Чистое создание прочих резервов; Выручка, полученная от небанковских видов деятельности; Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности; Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда; Прочие операционные доходы [↑](#footnote-ref-1)