

Сбербанк показал чистую прибыль за 1 квартал 2018 года в размере 212,1 млрд. руб. или 9,84 руб. на обыкновенную акцию в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

30 мая 2018, Москва

Сбербанк (далее – «Группа») опубликовал **промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность** в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «отчетность») за 3 месяца 2018 года и по состоянию на 31 марта 2018 года, содержащую отчет компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о результатах обзорной проверки.

Александр Морозов, Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор, отметил: *«Высокая рентабельность капитала на уровне 24,2% по итогам 1 квартала 2018 года была достигнута благодаря, прежде всего, развитию розничного бизнеса и ускорению роста комиссионных доходов, что приближает нас к достижению поставленных финансовых целей в этом году».*

Ключевые финансовые показатели Группы Сбербанк за 1 квартал 2018:

- **Чистая прибыль** составила **212,1 млрд. руб.;**
- **Прибыль на обыкновенную акцию** составила 9,84 руб., рост на 26,3% по сравнению с 1 кварталом 2017 года;
- **Рентабельность капитала** в годовом выражении достигла 24,2%, по сравнению с 23,1% в 1 квартале 2017 года;
- **Рентабельность активов** достигла 3,1% по сравнению с 2,7% в 1 квартале 2017 года;
- **Чистые комиссионные доходы** увеличились на 21,4% г/г до **101,5 млрд.руб.** в основном за счет операций с банковскими картами;
- Квартальный **показатель стоимости риска** составил 105 базисных пункта, что на 44 базисных пункта ниже показателя за 4 квартал 2017 года. Начиная с 1 квартала 2018 года, Группа стала раскрывать финансовые результаты согласно стандарту МСФО (IFRS) 9;
- **Отношение операционных расходов к операционным доходам** улучшилось до 33,6% по сравнению с 34,7% в 1 квартале 2017;
- **Кредиты до вычета резерва под обесценение** (включая кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости) увеличились на 1,1% за 1 квартал до 20,1 трлн.руб. Розничный кредитный портфель вырос на 3,5% до 6,0 трлн.руб, преимущественно за счет роста ипотечного портфеля на 4,8% и потребительских кредитов на 3,6% за квартал;
- **Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня** по стандарту Базель III составил 12,2% по итогам 1 квартала 2018 года, что на 100 базисных пунктов выше по сравнению с началом года.

Обзор основных показателей

<i>В млрд. руб., если не указано иное</i>	1 кв. 2018	1 кв. 2017	4 кв. 2017	1 кв. 18 / 1 кв. 17, % изм.	1 кв. 18 / 4 кв. 17, % изм.
Чистые процентные доходы	358,6	336,6	382,9	6,5%	(6,3%)
Чистые комиссионные доходы	101,5	83,6	118,0	21,4%	(14,0%)
Прочие непроцентные доходы / (расходы) ¹	10,8	2,2	0,5	390,9%	2 060,0%
Доходы всего	470,9	422,4	501,4	11,5%	(6,1%)
Чистый расход от создания резерва	(49,1)	(67,4)	(72,7)	(27,2%)	(32,5%)
Операционные расходы	(157,4)	(147,1)	(203,9)	7,0%	(22,8%)
Чистая прибыль	212,1	166,6	172,4	27,3%	23,0%
Прибыль на обыкновенную акцию, руб.	9,84	7,79	8,10	26,3%	21,5%
Совокупный доход за период	213,2	138,2	168,6	54,3%	26,5%
Балансовая стоимость на акцию*, руб.	166,0	137,1	159,2	21,1%	4,3%
Основные финансовые коэффициенты					
Рентабельность капитала	24,2%	23,1%	20,6%		
Рентабельность активов	3,1%	2,7%	2,6%		
Чистая процентная маржа	5,6%	5,8%	6,1%		
Стоимость риска	105 б.п.	146 б.п.	149 б.п.		
Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	33,6%	34,7%	40,6%		

* Собственные средства / Общее количество обыкновенных акций в обращении. Неаудированный расчет

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2018 года составили **358,6 млрд. руб.**, прибавив 6,5% относительно аналогичного периода прошлого года:

- Процентные доходы выросли на 1,7% до 575,1 млрд. руб., по сравнению с 1 кварталом 2017 за счет роста кредитного портфеля год к году на фоне общего снижения процентных ставок в российской экономике.
- Процентные расходы, включая расходы на страхование вкладов, сократились на 5,5% в 1 квартале относительно аналогичного периода прошлого года, до 216,5 млрд. руб. благодаря снижению стоимости фондирования.

Доходность работающих активов за 1 квартал 2018 года снизилась на 60 базисных пунктов до 9,0% относительно 4 квартала 2017 года, что связано со снижением доходности корпоративных кредитов на 50

¹ Прочие непроцентные доходы включают в себя: Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи); Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах; Обесценение нефинансовых активов; Чистое создание прочих резервов; Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности; Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности; Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда; Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и акquisиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда; Доходы по операционной аренде; Расходы по основным средствам, переданным в операционную аренду; Прочие чистые операционные доходы

б.п. до 8,4% и розничного кредитного портфеля - на 90 базисных пунктов за год до 13,2% в 1 квартале 2018 по сравнению с 4 кварталом 2017 года.

Стоимость пассивов не изменилась по сравнению с 4 кварталом 2017 года и осталась на уровне 3,9% в связи с проактивным снижением ставок по корпоративным и розничным депозитам в 2017 году.

Чистый комиссионный доход Группы за 1 квартал 2018 составил **101,5 млрд. руб.**, увеличившись на 21,4% по сравнению с 1 кварталом 2017 года. Основной рост обеспечили операции с банковскими картами, которые за вычетом соответствующих расходов выросли на 33,3% в 1 квартале 2018 года по сравнению с 1 кварталом 2017 года.

Чистые расходы по созданию резерва под обесценение долговых финансовых активов за 1 квартал 2018 года составили **49,1 млрд. руб.** по сравнению с 67,4 млрд. руб. за 1 квартал 2017 года. Это соответствует стоимости кредитного риска в размере 105 базисных пунктов против 146 базисных пунктов годом ранее. Стоимость риска корпоративного кредитного портфеля снизилась на 70 базисных пунктов до 114 базисных пунктов, а по кредитному портфелю физлиц - выросла на 27 базисных пункта до 85 базисных пунктов по сравнению с 4 кварталом 2017 года.

Операционные расходы Группы (расходы на содержание персонала и административные расходы) в 1 квартале 2018 года составили 157,4 млрд. руб., увеличившись на 7,0% относительно аналогичного периода прошлого года, в том числе за счет более равномерного начисления резервов на выплату переменной части оплаты труда, эффект от которого будет нивелирован до конца года, а также вследствие индексации окладов сотрудников во втором полугодии 2017 года.

Отношение чистого комиссионного дохода к операционным расходам улучшилось до 64,5% в 1 квартале 2018 года по сравнению с 56,8% в 1 квартале 2017 года.

Основные показатели отчета о финансовом положении

<i>В млрд. руб., если не указано иное</i>	31/03/18 МСФО (IFRS) 9	01/01/18 МСФО (IFRS) 9	31/12/17 МСФО (IAS) 39	31/03/18 - 01/01/18 %
Кредиты*:	20 099,5	19 885,2	19 891,2	1,1%
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	14 145,6	14 130,7	14 174,6	0,1%
<i>Кредиты физическим лицам</i>	5 953,9	5 754,5	5 716,6	3,5%
Реструктуризированные кредиты	1 273,6	1 208,8	1 182,0	5,4%
Портфель ценных бумаг	3 244,1	3 097,8	3 030,5	4,7%
Всего активов	27 267,0	27 027,2	27 112,2	0,9%
Средства клиентов всего:	19 761,9	19 814,2	19 814,2	(0,3%)
Средства физических лиц	13 316,6	13 420,3	13 420,3	(0,8%)
Средства корпоративных клиентов	6 445,3	6 393,9	6 393,9	0,8%

Основные финансовые коэффициенты

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	4,2%	4,5%	4,2%
Доля реструктуризированных кредитов в кредитном портфеле	6,3%	6,1%	5,9%
Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	178,1%	171,3%	167,8%

* включая кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости

Совокупный кредитный портфель (включая кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва, и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости) вырос на 1,1% до 20,1 трлн.руб. в 1 квартале 2018 года относительно 4 квартала 2017 года. Динамика кредитного портфеля была обусловлена сильными результатами в розничном сегменте в основном за счет роста ипотечных и потребительских кредитов (на 4,8% и 3,6%, соответственно). Кредитный портфель корпоративных клиентов вырос незначительно на 0,1% до 14,1 трлн.руб.

Средства клиентов незначительно снизились на 0,3% в 1 квартале 2018 года, в то время как в сегменте корпоративных депозитов был приток на 0,8%.

Неработающие кредиты по амортизированной стоимости составили 853,4 млрд.руб в 1 квартале 2018. Доля неработающих кредитов уменьшилась с 4,5% на 1/01/2018 до 4,2% на 31/03/2018, в то время как уровень покрытия резервами неработающих кредитов улучшился до 178,1% в 1 квартале 2018 года.

Основные показатели отчета об изменениях в составе собственных средств

Согласно Базель III <i>млрд. руб., если не указано иное</i>	31/03/18 МСФО (IFRS) 9	01/01/18 МСФО (IFRS) 9	31/12/17 МСФО (IAS) 39	31/03/18 - 01/01/18, %
Капитал 1-го уровня	3 485,8	3 291,1	3 360,6	5,9%
Общий капитал	3 628,6	3 750,8	3 820,3	(3,3%)
Активы, взвешенные с учетом риска	28 581,7	29 369,0	29 496,8	(2,7%)
<i>Кредитный риск</i>	<i>24 568,9</i>	<i>25 195,1</i>	<i>25 245,7</i>	<i>(2,5%)</i>
<i>Операционный риск</i>	<i>3 092,8</i>	<i>3 092,8</i>	<i>3 092,8</i>	<i>Не изм.</i>
<i>Рыночный риск</i>	<i>920,0</i>	<i>1 081,1</i>	<i>1 158,3</i>	<i>(14,9%)</i>
Коэффициенты достаточности капитала				
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	12,2%	11,2%	11,4%	
Коэффициент достаточности общего капитала	12,7%	12,8%	13,0%	

Собственные средства Группы выросли на 4,3% в 1 квартале 2018 года по сравнению с 4 кварталом 2017 года до 3,6 трлн.руб, прежде всего за счет нераспределенной прибыли.

Общий капитал Группы согласно стандартам Базель III сократился на 3,3% до 3,6 трлн.руб. в 1 квартале 2018 года, преимущественно за счет исключения субординированного займа Банка России в размере 300 млрд.руб. в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Активы Группы, взвешенные с учетом риска, сократились на 2,7% за 1 квартал 2018 года до 28,6 трлн.руб., благодаря процессу оптимизации активов, взвешенных с учетом риска.

Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня вырос на 100 базисных пунктов до 12,2% на 31/03/2018 в сравнении с началом года. **Коэффициент достаточности общего капитала** (Базель III) снизился на 10 базисных пунктов за 1 квартал 2018 года до 12,7%.