

Сбербанк России опубликовал промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

Сбербанк России (далее — «Группа») опубликовал [промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности \(МСФО\)](#) (далее — «отчетность») по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, содержащую отчет компании ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» о результатах обзорной проверки.

Основные показатели отчета о прибылях и убытках:

- **Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года**, составила **174,5** млрд. руб. (или 7,95 руб. на обыкновенную акцию) по сравнению с 175,3 млрд. руб. (или 8,05 руб. на обыкновенную акцию) за аналогичный период 2012 года.
- **Чистый процентный доход** за первое полугодие 2013 года увеличился на 25,2% и составил **405,9** млрд. руб. по сравнению с 324,2 млрд. руб. за первое полугодие 2012 года. Исключая эффект покупки DenizBank в 3 квартале 2012 года, рост чистого процентного дохода Группы в первом полугодии 2013 года составил 16,4% по сравнению с первым полугодием 2012 года.
- **Процентная маржа** за первое полугодие 2013 года составила **5,8%**, сокращение по сравнению с первым полугодием 2012 года составило 20 базисных пунктов.
- **Чистый комиссионный доход** за первое полугодие 2013 года составил **97,5** млрд. руб., что на 24,5% превышает показатель первого полугодия 2012 года (78,3 млрд. руб.). Исключая эффект покупки DenizBank в 3 квартале 2012 года, рост чистого комиссионного дохода Группы составил 17,2% по сравнению с первым полугодием 2012 года.
- **Операционные доходы Группы до резервов под обесценение кредитного портфеля** увеличились на 22,0%, составив **520,9** млрд. руб. в сравнении с 427,0 млрд. руб. за первое полугодие 2012 года. Данный рост в основном вызван увеличением чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, а также покупкой DenizBank. Исключая эффект покупки DenizBank в 3 квартале 2012 года, рост операционных доходов Группы до резервов под обесценение кредитного портфеля составил 12,9% по сравнению с первым полугодием 2012 года.
- **Операционные расходы** в течение первого полугодия 2013 года выросли на 19,0% в сравнении с аналогичным периодом 2012 года, что меньше роста операционных доходов за тот же период. В результате показатель **отношения операционных расходов к доходам** улучшился и составляет **45,8%** по сравнению с 47,0% за первое полугодие 2012 года. Исключая эффект покупки DenizBank в 3 квартале 2012 года, рост операционных расходов Группы составил 10,7%, а показатель отношения операционных расходов к доходам 46,0%.
- **Чистые расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля** за первое полугодие 2013 года составили **62,7** млрд. руб., что соответствует стоимости кредитного риска в размере 110 базисных пунктов.

Основные показатели отчета о финансовом положении:

- **Общий объем активов Группы** по состоянию на 30 июня 2013 года составил **16 142,5** млрд. руб., увеличившись на 6,9% по сравнению с данными на конец 2012 года. Основным источником роста является увеличение кредитного портфеля.
- За первое полугодие 2013 года **кредиты и авансы клиентам** увеличились на 6,0%, составив **11 134,5** млрд. руб., по сравнению с 10 499,3 млрд. руб. на конец 2012 года.
- В первом полугодии 2013 года **доля неработающих кредитов в портфеле Группы (NPL)** осталась на уровне конца 2012 года и составила **3,2%**.
- **Средства клиентов** увеличились на 9,6%, составив **11 155,6** млрд. руб., по сравнению с 10 179,3 млрд. руб. на конец 2012 года.
- **Собственные средства Группы** выросли в первом полугодии 2013 года на 5,1% и составили **1 706,5** млрд. руб. Основным источником роста стала чистая прибыль Группы за период, частично сокращенная за счёт выплаты дивидендов.
- **Показатель достаточности общего капитала Группы** за первое полугодие 2013 года вырос на 20 базисных пунктов и составил **13,9%**. Показатель достаточности основного капитала (первого уровня) Группы вырос на 10 базисных пунктов и составил 10,5%.

Обзор финансовых и операционных показателей:

Процентный доход за первое полугодие 2013 года увеличился на 34,7% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составил 701,5 млрд. рублей. Увеличение обусловлено, главным образом, существенным ростом объемов портфелей корпоративных и розничных кредитов в 2012 году, увеличением розничного кредитования в первом полугодии 2013 года, а также, в меньшей степени, ростом их доходности.

Процентные расходы за первое полугодие 2013 года увеличились на 50,4% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составили 295,6 млрд. руб. Основным компонентом процентных расходов стали процентные расходы по депозитам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования Группы. Несмотря на то, что Сбербанк начал снижать ставки по срочным депозитам физических лиц, стоимость привлечения средств от физических лиц выросла в течение первого полугодия 2013 года, составив 5,6%, вследствие доведения клиентами средств на ранее открытые пополняемые депозиты с более высокими процентными ставками. В первом полугодии 2013 года средства клиентов росли быстрее кредитного портфеля, и Группа использовала приток по средствам клиентов для уменьшения привлеченных средств с межбанковского рынка.

Чистый процентный доход за первое полугодие 2013 года вырос на 25,2% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составил 405,9 млрд. руб. Данное увеличение обусловлено ростом активов, приносящих процентные доходы, в 2012 году и в первом полугодии 2013 года, прежде всего кредитов, а также приобретением DenizBank. Чистые процентные доходы остаются основным компонентом операционных доходов Группы, составляя 77,9% общих операционных доходов до резервов под обесценение кредитного портфеля.

Чистые комиссионные доходы Группы за первое полугодие 2013 года увеличились на 24,5% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, составив 97,5 млрд. руб. Комиссионные доходы от операций с банковскими картами стали ключевым драйвером роста, продемонстрировав увеличение по сравнению с первым полугодием 2012 года на 55,3%. Доходы от обслуживания расчетных операций клиентов также остаются важнейшими компонентами комиссионного дохода, составляя 45,7% общих комиссионных доходов по состоянию на 30 июня 2013 года.

Прочие операционные доходы, которые включают чистые доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами и другие статьи, составили 3,4% операционных доходов Группы до резервов под обесценение кредитного портфеля, уменьшившись на 28,6% по сравнению с первым полугодием 2012 года. Основными причинами данного снижения являются убытки от операций с ценными бумагами в размере 1,3 млрд. руб., полученные в первом полугодии 2013 года вследствие спада на российском фондовом рынке, а также снижение выручки от небанковских видов деятельности на 78,0% вследствие продажи Группой ряда дочерних компаний в конце 2012 – начале 2013 года.

Операционные доходы до резервов под обесценение кредитного портфеля за первое полугодие 2013 года составили 520,9 млрд. руб., показав рост на 22,0% по сравнению с 427,0 млрд. руб. за аналогичный период 2012 года. Рост операционных доходов, в первую очередь, вызван увеличением его основных компонентов, составляющих более 96,6% от общей величины операционных доходов, а именно чистого процентного и чистого комиссионного доходов. Покупка DenizBank существенно увеличила объем операционного дохода Группы.

Чистые расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля за первое полугодие 2013 года, составили 62,7 млрд. руб. в сравнении с доходами от восстановления резервов под обесценение кредитного портфеля в размере 1,1 млрд. руб. за первое полугодие 2012 года, что обусловлено постепенной нормализацией уровня резервирования кредитного портфеля к концу цикла посткризисного восстановления.

Операционные расходы Группы в течение первого полугодия 2013 года выросли на 19,0% в сравнении с аналогичным периодом 2012 года и составили 238,8 млрд. руб. Основной причиной такого роста выступает покупка DenizBank, эффект от покупки которого составляет около 50% увеличения. Поскольку рост операционных доходов опережал рост операционных расходов, отношение операционных расходов к доходам улучшилось до 45,8% в первом полугодии 2013 года против 47,0% за аналогичный период 2012 года.

Чистая прибыль Группы за первое полугодие 2013 года составила 174,5 млрд. рублей, снизившись на 0,5% по сравнению с чистой прибылью за первое полугодие 2012 года в размере 175,3 млрд. рублей. Как отмечено выше, снижение чистой прибыли Группы в первом полугодии 2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года объясняется применяемой Группой консервативной политикой формирования резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 30 июня 2013 года **общий объем активов** Группы достиг 16 142,5 млрд. руб. (рост на 6,9% по сравнению с 31 декабря 2012 года).

В первом полугодии 2013 года **портфель кредитов клиентам** до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля вырос на 6,0%, что обусловлено повышением спроса на розничные кредиты в России, Турции и странах СНГ. Корпоративные кредиты начали расти лишь во второй половине первого полугодия 2013 года, увеличившись на 4,2% по сравнению с данными на конец 2012 года и составив 8 571,2 млрд. руб.; розничные кредиты увеличились за отчетный период на 10,9% и составили 3 147,0 млрд. руб.

Качество кредитного портфеля Группы осталось стабильным. Доля неработающих кредитов (NPL), состоящих из кредитов с просроченными платежами по основному долгу или процентам более чем на 90 дней, в первом полугодии 2013 года осталась на уровне конца 2012 года и составила 3,2%. На 30 июня 2013 года отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам (совокупный объем резерва под обесценение кредитного портфеля к объему неработающих кредитов) остается неизменным на уровне 1,6 раза. Резерв под обесценение кредитного портфеля увеличился в первом полугодии 2013 года на 3,1% и составил 583,7 млрд. рублей. По состоянию 30 июня 2013 года отношение резервов под обесценение кредитного портфеля к совокупному кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение составило 5,0% в сравнении с 5,1% на начало года.

На 30 июня 2013 года **общий объем обязательств** Группы составил 14 436,0 млрд. руб., увеличившись на 7,1% за период с 31 декабря 2012 года. Средства физических лиц в объеме 7 467,9 млрд. руб. по состоянию на 30 июня 2013 года, увеличившись на 6,9%, остаются основным источником финансирования Группы и составляют 51,7% всех обязательств Группы. Средства корпоративных клиентов также увеличились по сравнению с концом 2012 года на 15,4% и достигли 3 687,7 млрд. руб. на 30 июня 2013 года (или 25,5% общего объема обязательств). В течение первого полугодия 2013 года средства клиентов росли быстрее кредитного портфеля, поэтому показатель отношения кредитов к депозитам сократился до 97,1% (на конец 2012 года данный показатель составлял 100,9%).

На 30 июня 2013 года **Средства банков** составили 999,4 млрд. руб. Снижение заимствований Группы на денежных рынках на 31,2% в сравнении с началом 2013 года вызвано опережающими темпами роста средств клиентов по сравнению с увеличением активов Группы.

Собственные средства Группы составили 1 706,5 млрд. руб. по состоянию на 30 июня 2013 года и выросли на 5,1% в течение первого полугодия 2013 года. По состоянию на 30 июня 2013 года коэффициент достаточности общего капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Basel 1), составил 13,9%, что значительно выше установленного минимума в 8%; коэффициент достаточности капитала 1-ого уровня составил 10,5%. Рост величины коэффициента достаточности капитала по сравнению с началом 2013 года связан со снижением темпов роста активов, взвешенных с учетом риска, при опережающем росте капитала.

[Основные финансовые показатели Группы Сбербанка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.](#)