

Анализ обязательств и собственных средств Группы по МСФО

Общие тенденции

В структуре обязательств Группы преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2016 года составила 18,7 трлн рублей, или 82,9 % обязательств. В 2016 году на 46,3 % сократились заимствования в банковских организациях. Основным фактором данного снижения является снижение объемов фондирования от Банка России. В целом обязательства Группы снизились в 2016 году на 9,7 % – до 22,5 трлн рублей. Снижение объема фондирования в 2016 году обусловлено в основном снижением процентных ставок и укреплением рубля.

Средства клиентов

Объем средств частных и корпоративных клиентов в 2016 году снизился на 5,6 % – до 18,7 трлн рублей. При этом средства частных клиентов выросли на 3,4 % – до 12,4 трлн рублей. В 2016 году в общей структуре обязательств Группы доля средств частных клиентов выросла по сравнению с 2015 годом и составила 55,2 % (в 2015 – 48,3 %). Таким образом, средства частных клиентов продолжают оставаться основным источником финансирования Группы. Объем средств корпоративных клиентов снизился на 19,6 % – до 6,2 трлн рублей. Главным образом на снижение средств корпоративных клиентов оказала влияние тенденция по снижению рыночных процентных ставок по срочным депозитам.

Структура средств клиентов Группы

	2015		2016	
	млрд рублей	%	млрд рублей	%
Средства частных клиентов				
Текущие счета / счета до востребования	2 415,4	12,2	2 478,9	13,3
Срочные вклады	9 628,3	48,6	9 970,7	53,3
Итого средств частных клиентов	12 043,7	60,8	12 449,6	66,6
Средства корпоративных клиентов				
Текущие/расчетные счета	2 361,2	11,9	1 982,3	10,6
Срочные депозиты	5 393,4	27,3	4 252,9	22,8
Итого средств корпоративных клиентов	7 754,6	39,2	6 235,2	33,4
Итого	19 798,3	100,0	18 684,8	100,0

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой

млрд рублей	2015	2016	Изменение	
			млрд рублей	%
Сберегательные сертификаты	577,7	482,6	(95,1)	–16,5
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	607,0	473,9	(133,1)	–21,9
Облигации выпущенные:				
– на внутреннем рынке	70,1	84,3	14,2	20,3
– на международных рынках капитала	34,5	21,1	(13,4)	–38,8
Векселя	80,7	92,4	11,7	14,5
Облигации, выпущенные в рамках Программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	7,2	5,5	(1,7)	–23,6
Депозитные сертификаты	1,3	1,2	(0,1)	–7,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 378,5	1 161,0	(217,5)	–15,8

Объем выпущенных долговых обязательств в 2016 году снизился на 15,8 %. В наибольшей степени данное снижение вызвано укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг. Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка, сократились на 21,9 % вследствие погашения ряда выпусков. Сберегательные сертификаты сократились на 16,5 %. При этом рост продемонстрировали облигации, выпущенные на внутреннем рынке (на 20,3 %), вследствие привлечения Сбербанком в 2016 году финансирования на российском рынке по Программе биржевых облигаций, номинированных в рублях. Также рост показали векселя, которые увеличились в 2016 году на 14,5 %.

Собственные средства Группы

млрд рублей	2015	2016	Изменение	
			млрд рублей	%
Уставный капитал	87,7	87,7	–	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,7)	(7,9)	(1,2)	–17,9
Эмиссионный доход	232,6	232,6	–	0,0
Фонд переоценки офисной недвижимости	69,3	66,9	(2,4)	–3,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(45,7)	24,0	69,7	152,5
Фонд накопленных курсовых разниц	101,1	(19,8)	(120,9)	–119,6
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,7)	(1,1)	(0,4)	–57,1
Нераспределенная прибыль	1 935,2	2 435,7	500,5	25,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Сбербанка	2 372,8	2 818,1	445,3	18,8
Неконтрольная доля участия	2,2	3,5	1,3	59,1
Итого собственных средств	2 375,0	2 821,6	446,6	18,8

Собственные средства Группы увеличились за 2016 год на 18,8 % – до 2,8 трлн рублей. Прирост обусловлен главным образом рекордной прибылью Группы по результатам деятельности.

Достаточность капитала Группы

Показатель, млрд рублей	2015	2016
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 935,2	2 435,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,7)	(7,9)
За вычетом деловой репутации	(22,1)	(18,9)
Итого капитал первого уровня (основной капитал)	2 226,70	2 729,2
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки зданий	69,3	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20,6)	10,8
Фонд накопленных курсовых разниц	101,1	(19,8)
Применимый субординированный долг	781,2	717,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(6,5)	(7,5)
Итого капитал второго уровня	924,5	768,1
Общий капитал	3 151,2	3 497,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	24 225,7	21 493,6
Рыночный риск	769,8	774,6
Итого активов, взвешенных с учетом риска	24 995,5	22 268,2
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	8,9	12,3
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска), %	12,6	15,7

По итогам 2016 года коэффициент достаточности основного капитала составил 12,3 %. Коэффициент достаточности общего капитала на конец 2016 года составил 15,7 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %). При этом в 2016 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали значительный рост по сравнению с 2015 годом, который объясняется ростом собственных средств Группы, а также снижением активов, взвешенных с учетом риска, в основном из-за укрепления рубля и снижения кредитного портфеля Группы.