



ИТОГИ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ПО МСФО

1 кв 2018

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Настоящая презентация подготовлена ПАО «Сбербанк России» («Банк»), и включенные в нее данные не подвергались независимой проверке. Настоящая презентация не представляет собой ни полностью, ни частично предложение о продаже или выпуске, приглашение к направлению предложений о продаже или выпуске или рекомендацию в отношении покупки, подписки, гарантии размещения или иного приобретения каких-либо акций Банка или любого участника группы Банка или каких-либо ценных бумаг, представляющих такие акции, или каких-либо иных ценных бумаг указанных лиц, и её не следует толковать в качестве такового или таковой, и ни настоящая презентация или какая-либо ее часть, ни сам факт ее предоставления или распространения не являются основанием для какого-либо контракта, обязательства или инвестиционного решения, и на них не следует полагаться в связи с каким-либо контрактом, обязательством или инвестиционным решением. Информация, включенная в настоящую презентацию, является конфиденциальной и предоставляется вам исключительно для ознакомления и не подлежит воспроизведению, передаче или дальнейшему распространению каким-либо иным лицам или полной или частичной публикации для каких-либо целей.

Настоящая презентация не является предложением ценных бумаг для продажи в США. Банк не регистрировал и не намерен осуществлять регистрацию каких-либо своих акций или иных ценных бумаг, представляющих такие акции, в США или проводить публичное предложение каких-либо ценных бумаг в США. Акции или иные ценные бумаги, представляющие акции, не могут предлагаться или продаваться в США кроме как на основании исключения из требований по регистрации согласно Закону о ценных бумагах от 1933 г. или по сделке, на которую не распространяются требования Закона о ценных бумагах от 1933 г.

Настоящая презентация направляется и предназначена только: (А) лицам в странах, входящих в Европейскую экономическую зону (кроме Великобритании), которые являются «квалифицированными инвесторами» в значении Статьи 2(1)(е) Директивы о проспектах эмиссии (Директива 2003/71/ЕС) («Квалифицированные инвесторы»); (В) Квалифицированным инвесторам в Великобритании, которые являются инвестиционными профессионалами, подпадающими под действие Статьи 19(5) Приказа 2005 г. (о финансовой рекламе), принятого на основании Закона «О финансовых услугах и рынках» 2000 г. («Приказ»), и/или компаниями, имеющим высокий уровень чистых активов, и иным лицам, подпадающим под действие Статьи 49(2)(а) по (д) Приказа, которым такая презентация может быть направлена на законных основаниях; и (С) иным лицам, которым настоящая презентация может быть направлена и для которых она может быть предназначена в соответствии с применимым законодательством (все такие лица, перечисленные в подпунктах с (А) по (С) выше по тексту, взятые вместе, далее именуются – «соответствующие лица»). Акции или иные ценные бумаги, представляющие акции, предоставляются только соответствующим лицам, и любые приглашение к направлению предложений, предложения или договоры о подписке, покупке или ином приобретении таких ценных бумаг могут направляться и заключаться только с соответствующими лицами. Лицо, не являющееся соответствующим лицом, не должно совершать каких-либо действий, полагаясь на настоящую презентацию или какую-либо ее часть.

Настоящая презентация не представляет собой предложение или приглашение к направлению предложений покупки, продажи, обмена или передачи ценных бумаг в России или в пользу или в интересах российских лиц, и не является рекламой ценных бумаг в России. Никакие из иностранных ценных бумаг, представляющие акции, не были и не будут зарегистрированы в России и не были и не будут допущены к размещению и/или публичному обращению в России. «Размещение» или «обращение» в России иностранных ценных бумаг, представляющих акции, не предусматривается, за исключением случаев, когда это разрешено российским законодательством.

Информация, приведенная в настоящей презентации, или озвученная в устных сообщениях руководства Банка, может содержать заявления прогнозного характера. Заявления прогнозного характера могут быть сделаны в отношении любых фактов, исключая факты, отнесенные к прошлым периодам, а также включать заявления касательно намерений, убеждений и текущих ожиданий Банка в отношении, помимо прочего, результатов деятельности Банка, его финансового положения, ликвидности, перспектив, роста, целевых показателей, стратегии и отрасли, в которой Банк ведет свою деятельность. По своей сути заявления прогнозного характера связаны с рисками и неопределенностями, поскольку они относятся к событиям и зависят от обстоятельств, которые могут произойти или не произойти в будущем. Банк предупреждает вас, что заявления прогнозного характера не являются гарантией будущих показателей, и фактические результаты деятельности Банка, его финансовое положение, ликвидность и события в отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность, могут существенно образом отличаться от прямо выраженных или подразумеваемых в таких заявлениях прогнозного характера, приведенных в настоящей презентации или озвученных в устных заявлениях руководства Банка. Кроме того, даже если фактические результаты деятельности, финансовое положение, ликвидность и события в отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность, будут соответствовать заявлениям прогнозного характера, приведенным в настоящей презентации или озвученным в устных заявлениях, эти результаты или события не могут рассматриваться в качестве показателя результатов деятельности и возможных событий в будущем.

Информация и мнения, приведенные в настоящей презентации или в устных заявлениях руководства Банка, предоставляются по состоянию на дату настоящей презентации и могут быть изменены без предварительного уведомления. На информацию, включенную в настоящую презентацию, и в устные заявления руководства Банка, а также на ее полноту для каких-либо целей полагаться не следует. Ни Банк, ни его дочерние общества, ни их соответствующие консультанты, должностные лица, сотрудники или агенты не предоставляют каких-либо заверений или гарантий в отношении точности информации или мнений или каких-либо убытков, возникших каким бы то ни было образом, прямо или косвенно, в результате использования настоящей презентации или ее содержания.

Настоящая презентация не адресована и не предназначена для распространения или использования каким-либо лицом или организацией, которое является гражданином или резидентом или находится в каком-либо месте, государстве, стране или иной юрисдикции, где такое распространение, публикация или использование противоречат требованиям законодательства или где для этого в любой такой юрисдикции необходима регистрация или лицензия.

Вы не должны хранить копии настоящей презентации.

Изучая настоящую презентацию, вы подтверждаете согласие с вышеуказанными положениями и обязуетесь их соблюдать.

****НЕ ПРЕДНАЗНАЧЕНО ДЛЯ ОБНАРОДОВАНИЯ, РАСПРОСТРАНЕНИЯ ИЛИ ПУБЛИКАЦИИ, ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО, В США, АВСТРАЛИИ, КАНАДЕ, ЯПОНИИ ИЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ****

КРАТКИЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 1 КВ 2018

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

- ✓ **Чистая прибыль Группы** составила **212,1** млрд. руб. (или 9,84 рублей на обыкновенную акцию), увеличившись на 27,3% относительно 166,6 млрд. руб. (или 7,79 рублей на обыкновенную акцию) в 1 кв 2017 года.
- ✓ **Операционные доходы Группы до создания резервов под обесценение долговых финансовых активов** составили 470,9 млрд. руб., показав рост на 11,5% относительно 422,4 млрд.руб. в 1 кв 2017 года.
- ✓ **Процентная маржа** снизилась до 5,6% в 1 кв 2018, что на 18 базисных пункта ниже уровня 1 кв 2017 года.
- ✓ **Стоимость риска** снизилась до 105 базисных пункта по сравнению с 146 базисных пункта в 1 кв 2017 года.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

- ✓ **Совокупный доход Группы** составил 213,2 млрд.руб., показав рост на 54.3% относительно 138,2 млрд.руб. в 1 кв 2017 года.

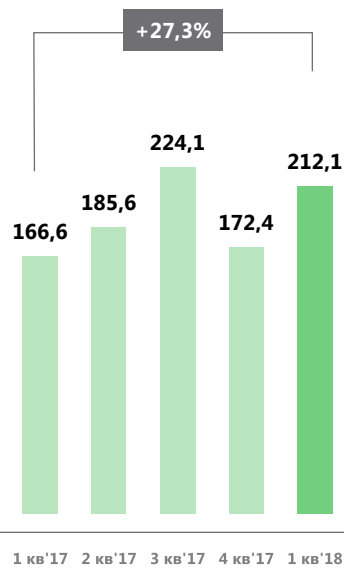
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

- ✓ **Совокупные активы Группы** выросли на 0,9% по сравнению с 01.01.2018.
- ✓ **Коэффициент достаточности базового капитала 1-ого уровня (Базель III)** вырос на 100 базисных пунктов до 12,2% в сравнении с 11,2% на 01.01.2018.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

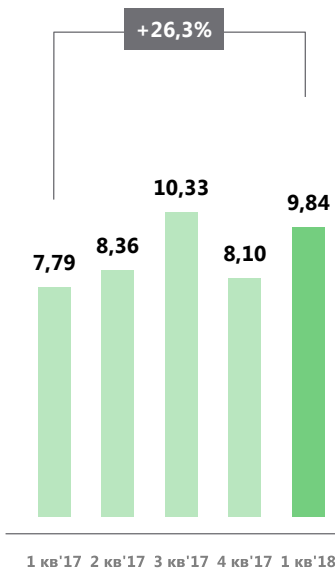
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

млрд. руб.



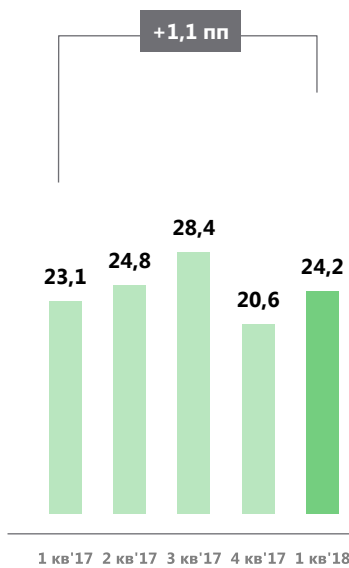
ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ

руб.



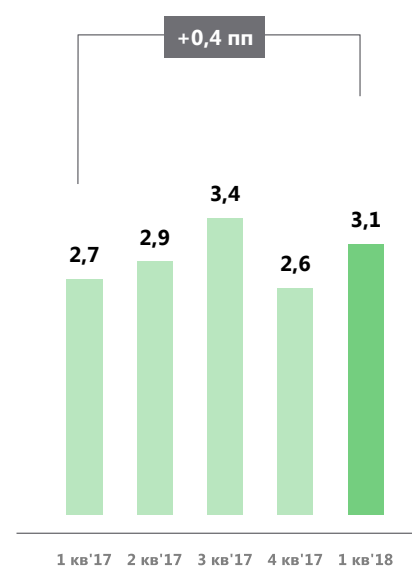
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (ROE)

%



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ (ROA)

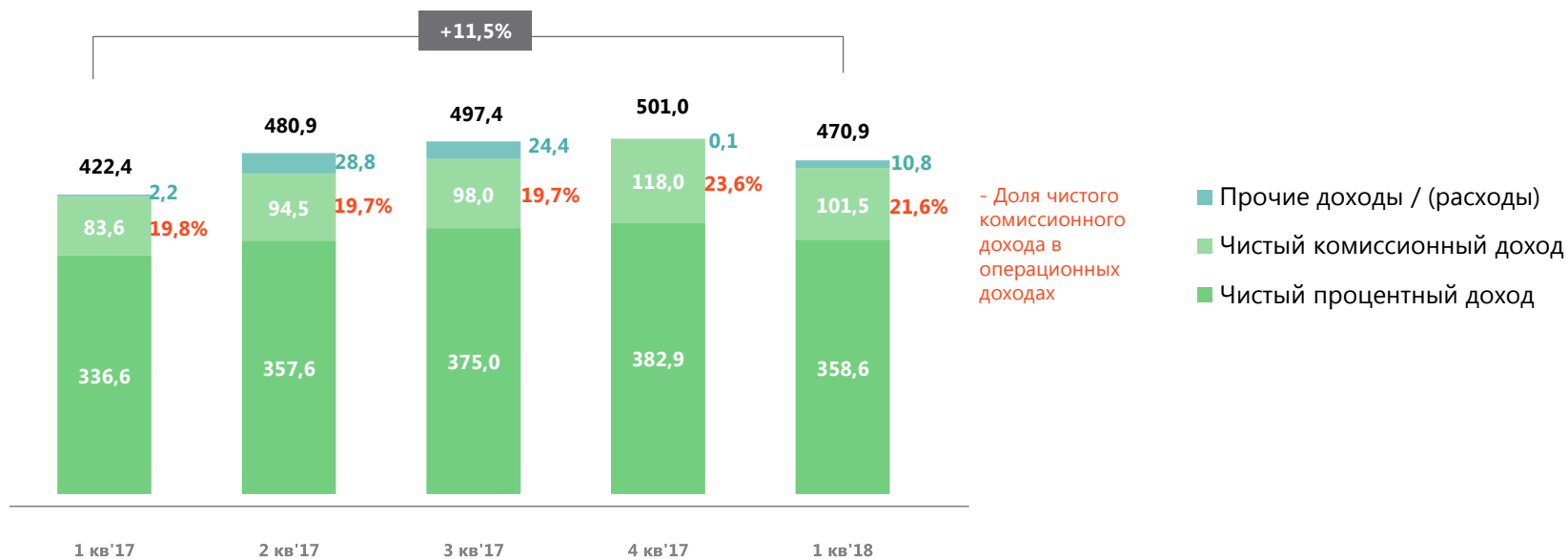
%



ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

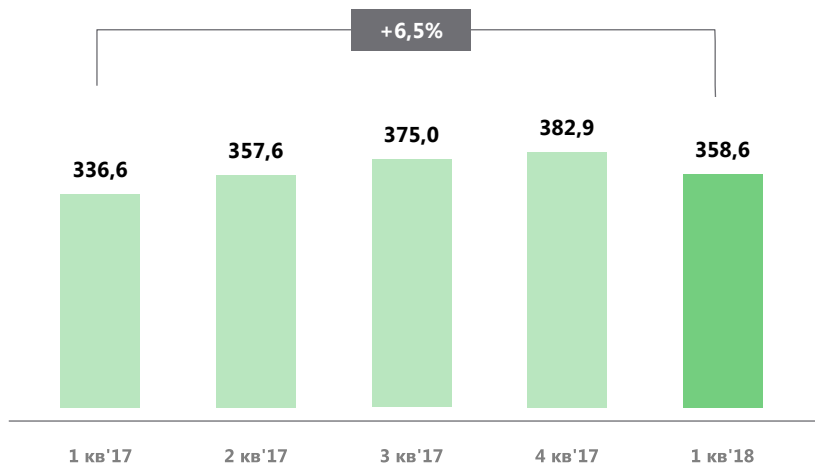
млрд. руб.



ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

млрд. руб.



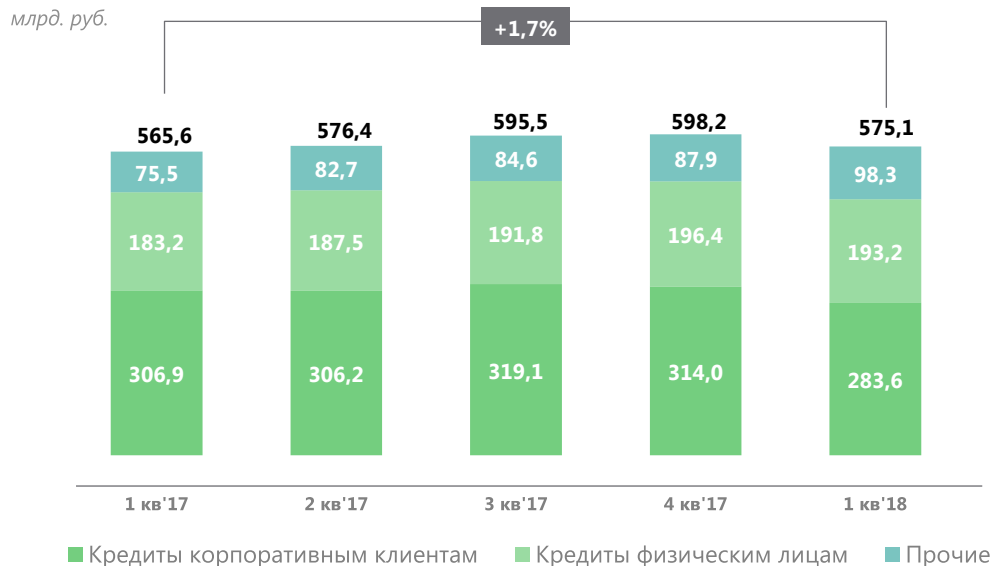
ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА

%



ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ



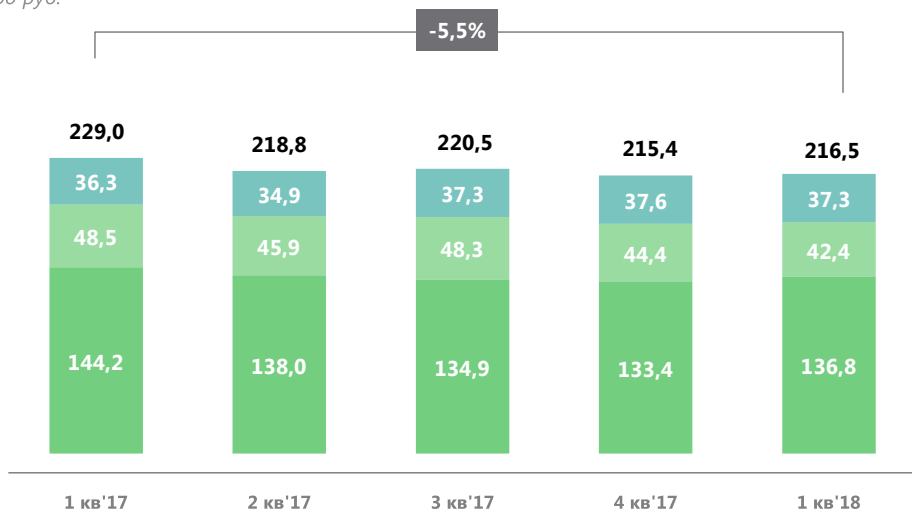
СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ КРЕДИТОВ



ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

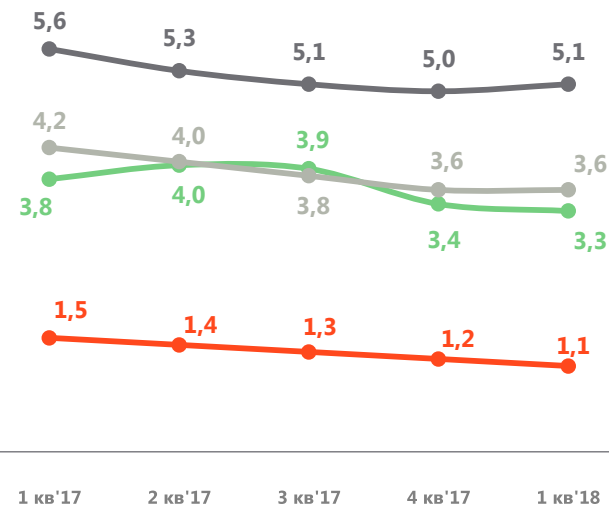
млрд руб.



■ Средства физических лиц ■ Средства корпоративных клиентов ■ Прочие

СРЕДНЯЯ СТОИМОСТЬ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

%

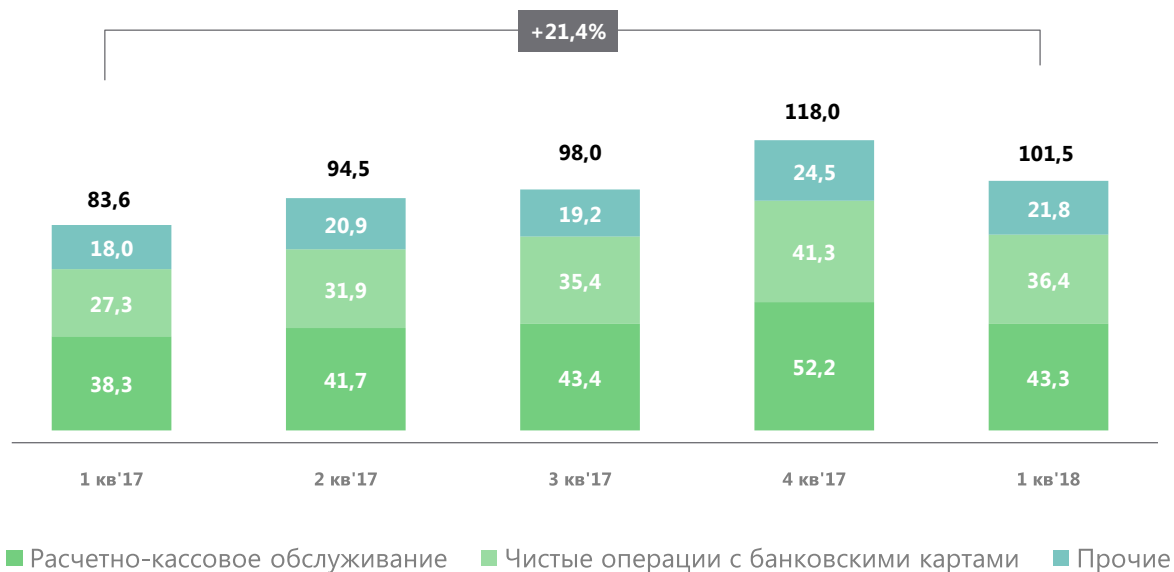


● Срочные депозиты физических лиц
 ● Срочные депозиты корпоративных клиентов
 ● Стоимость средств клиентов, всего
 ● Текущие / расчетные счета

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (1)

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

млрд руб.



ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (2)

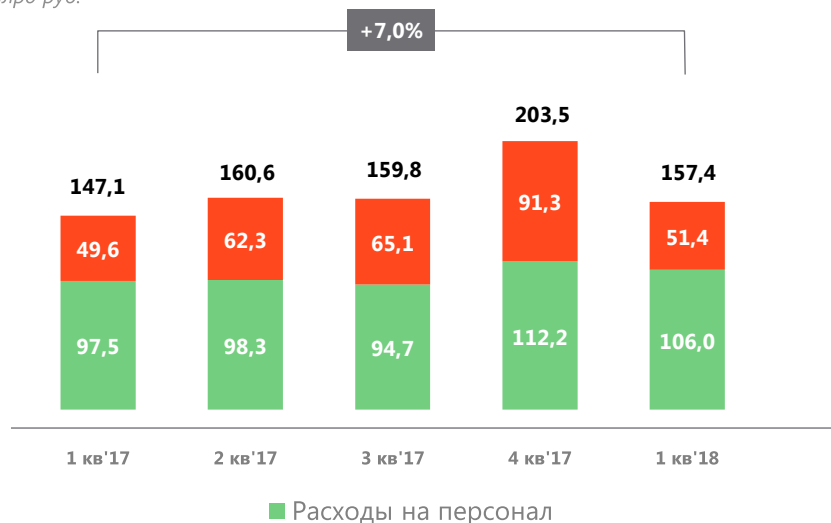
	1кв 2017	1кв 2018	1кв 2018/ 1кв 2017
Чистые операции с банковскими картами	27,3	36,4	33,3%
<i>Чистый эквайринг, чистые комиссии платежных систем и прочие комиссии</i>	21,5	31,2	45,1%
<i>Обслуживание карты</i>	10,8	13,0	20,4%
<i>Расходы по программам лояльности</i>	-4,9	-6,8	38,8%
<i>Чистые прочие доходы</i>	-0,1	-1,0	900,0%
Расчетно-кассовое обслуживание	38,3	43,3	13,1%
Клиентские операции с валютой и драг.металлами	6,6	10,0	51,5%
Брокерские услуги (ценные бумаги и товарные рынки), услуги кастодиана и инвест.банкинга (включая синдикации)	1,2	2,1	75,0%
Комиссии по документарным операциям	6,3	6,7	6,3%
Агентские доходы	2,2	2,0	-9,1%
Прочее	1,7	1,0	-41,2%
Чистый комиссионный доход	83,6	101,5	21,4%

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Группы выросли на 7,0% в 1 квартале 2018, 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.

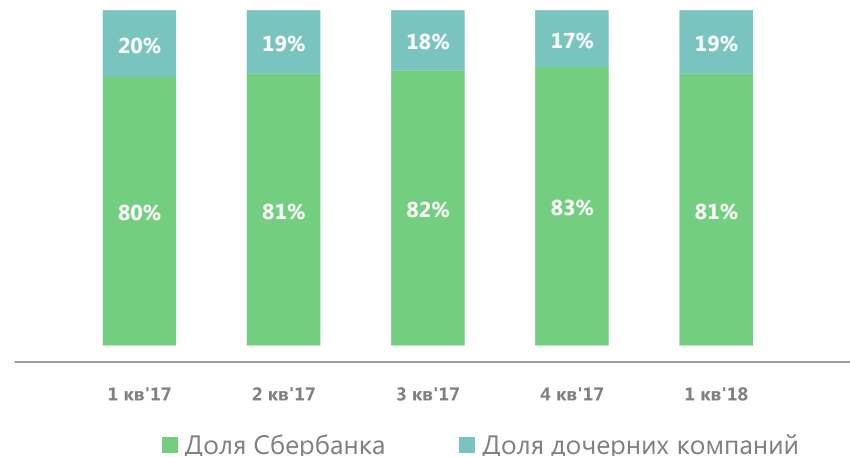
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

млрд руб.



ДОЛЯ СБЕРБАНКА И ЕГО ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДАХ

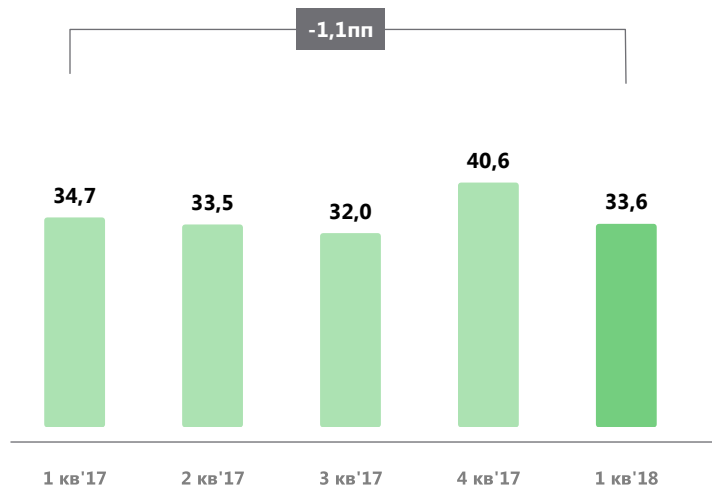
%



ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

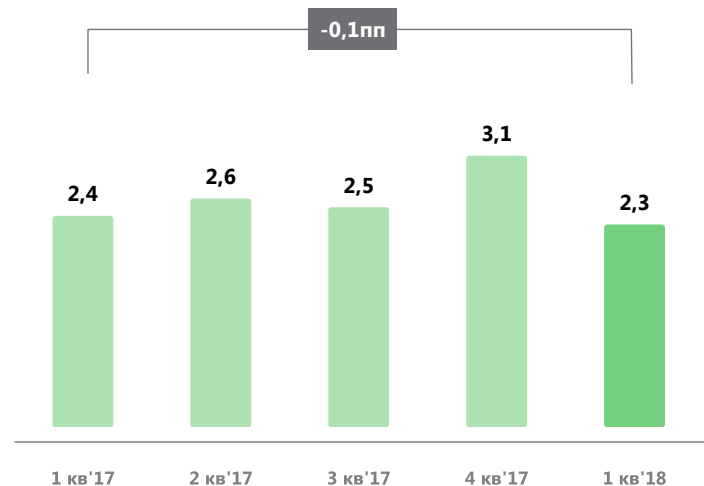
ОТНОШЕНИЕ ОПЕР. РАСХОДОВ К ОПЕР. ДОХОДАМ (CIR)

%



ОТНОШЕНИЕ ОПЕР. РАСХОДОВ К АКТИВАМ (CAR)

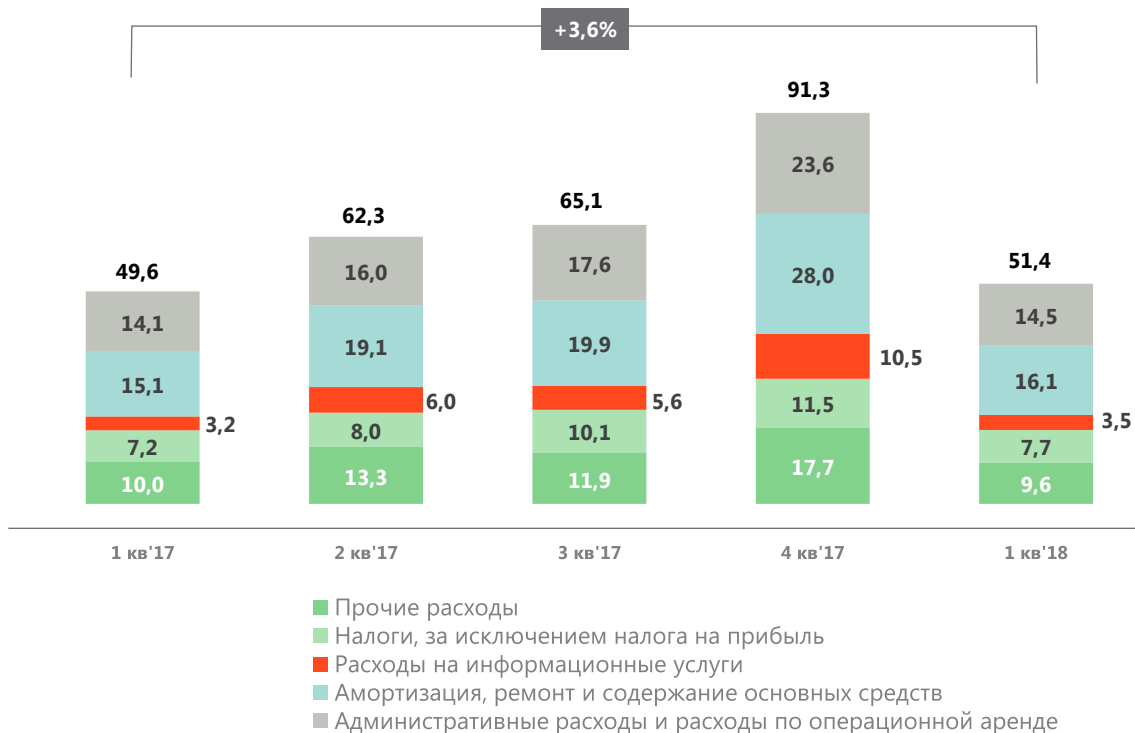
%



ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

млрд руб.



СТРУКТУРА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ И ФАКТИЧЕСКАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА ГРУППЫ

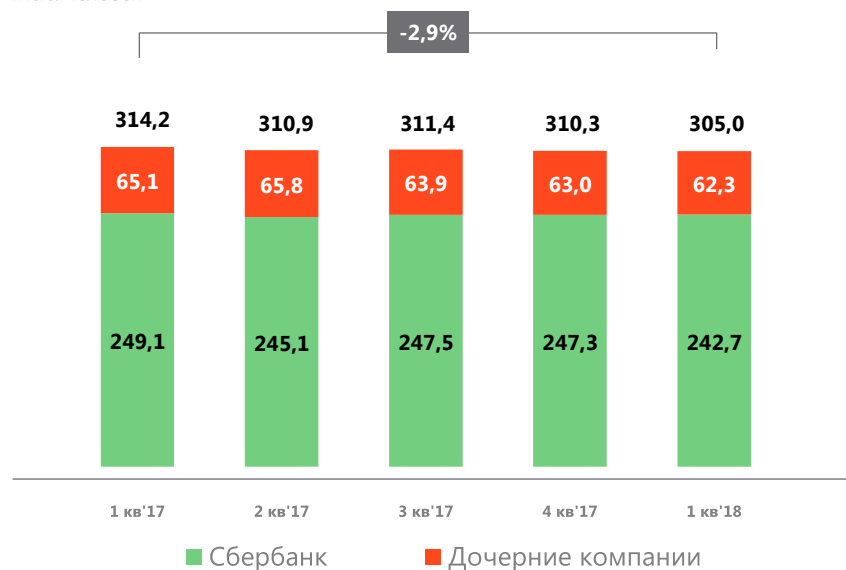
РАЗБИВКА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ

млрд руб.

	1 кв'17	2 кв'17	3 кв'17	4 кв'17	1 кв'18
Расходы на персонал, Сбербанк	82,9	82,2	78,3	93,9	88,9
Расходы на персонал, дочерние компании	14,6	16,1	16,4	18,3	17,1
Прочие операционные расходы, Сбербанк	35,3	48,4	52,2	78,0	37,6
Прочие операционные расходы, дочерние компании	14,3	13,9	12,9	13,3	13,8

ФАКТИЧЕСКАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА

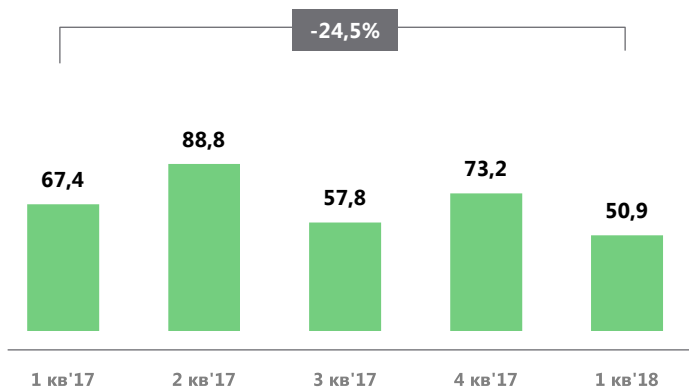
тыс. человек



ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

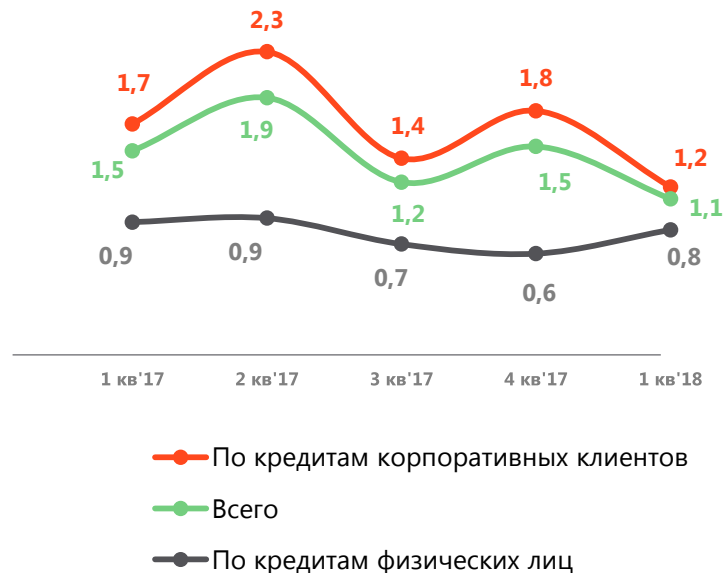
ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

млрд руб



СТОИМОСТЬ РИСКА

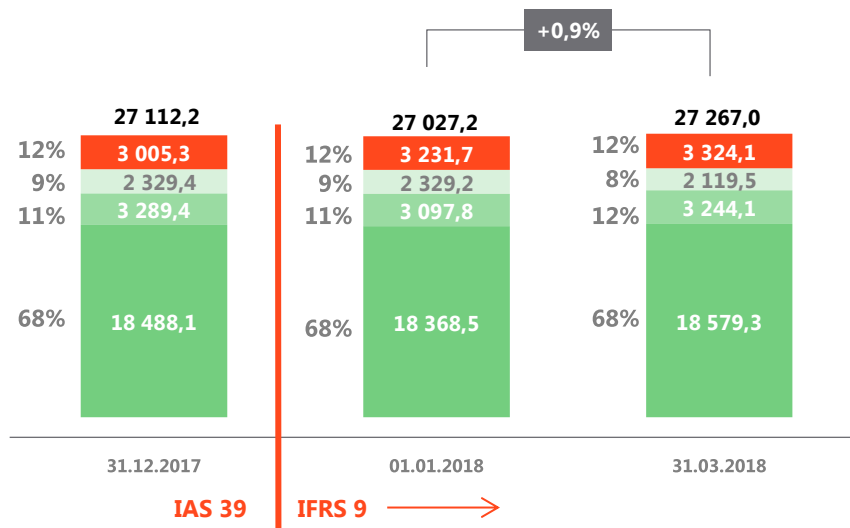
%



ДИНАМИКА И СТРУКТУРА АКТИВОВ

АКТИВЫ

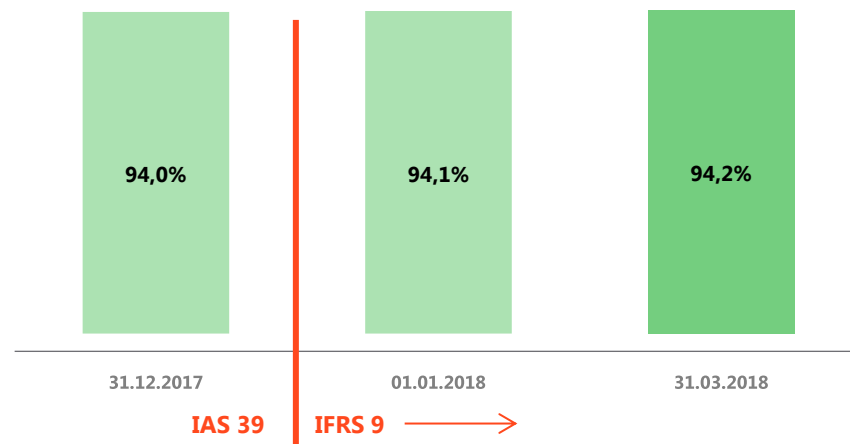
млрд руб.



- Прочие активы
- Денежные средства и их эквиваленты
- Ценные бумаги
- Кредиты и авансы клиентам

ДОЛЯ РАБОТАЮЩИХ АКТИВОВ В АКТИВАХ ВСЕГО

%

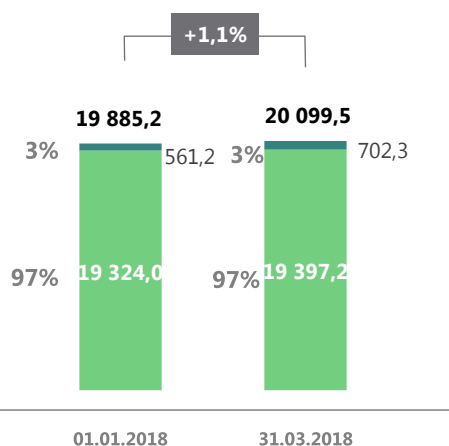


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (1)

Портфель жилищных кредитов вырос на 4,8%, а потребительских кредитов вырос на 3,6%.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ)

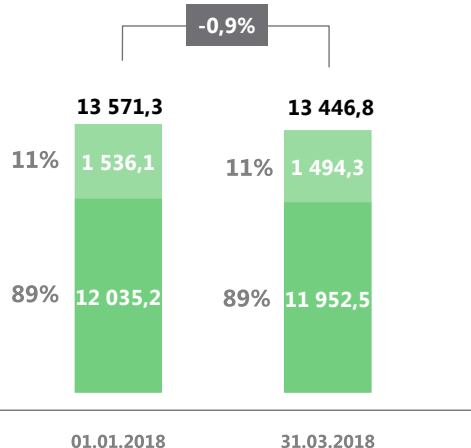
млрд руб.



- Кредиты клиентам, оцениваемые...
- Кредиты клиентам, оцениваемые...

КРЕДИТЫ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

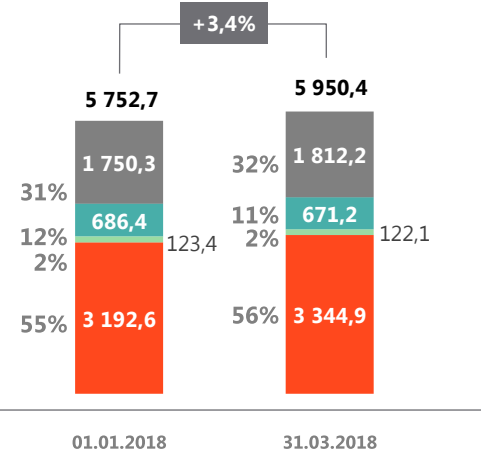
млрд руб.



- Специализированное кредитование
- Коммерческое кредитование

КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

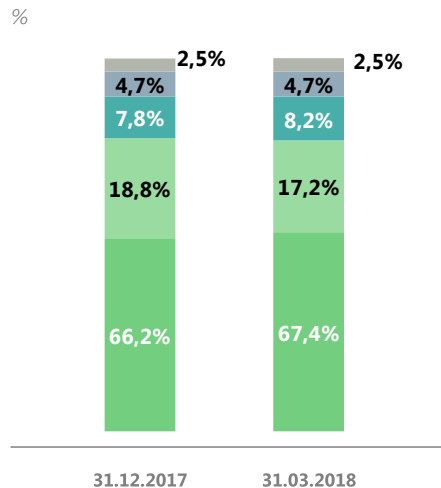
млрд руб.



- Потребительские и прочие ссуды
- Кредитные карты и овердрафты
- Автокредиты
- Жилищные кредиты

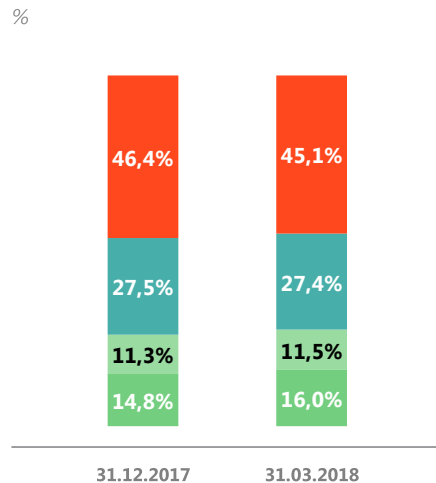
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (2)

СТРУКТУРА ПО ВАЛЮТАМ



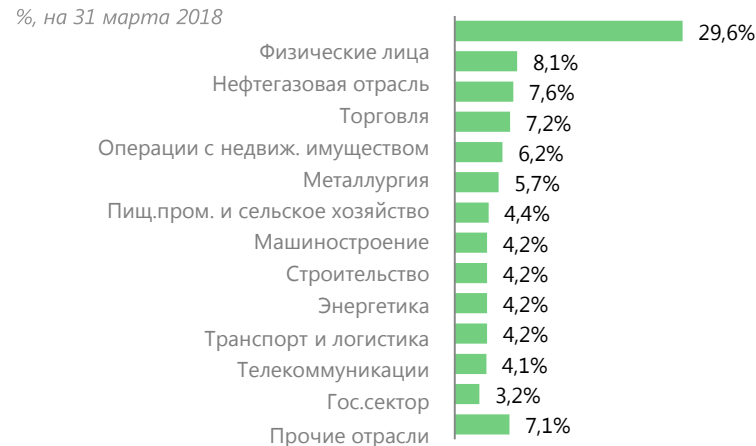
- Прочие валюты
- Турецкие лиры
- Евро
- Доллары США
- Рубли

СТРУКТУРА ПО СРОКАМ ДО ПОГАШЕНИЯ



- > 3 лет
- 1-3 года
- 6-12 месяцев
- < 6 месяцев

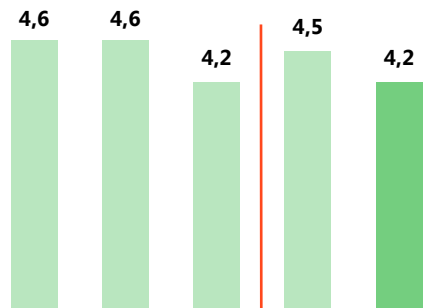
СТРУКТУРА ПО ОТРАСЛЯМ



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (1)

ДОЛЯ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ

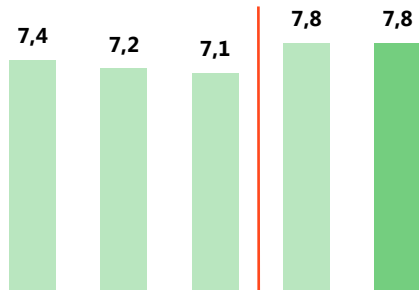
%



IAS 39 | IFRS 9 →

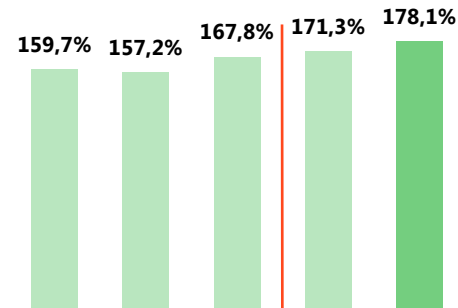
ОТНОШЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ К КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ

%



IAS 39 | IFRS 9 →

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ К НЕРАБОТАЮЩИМ КРЕДИТАМ



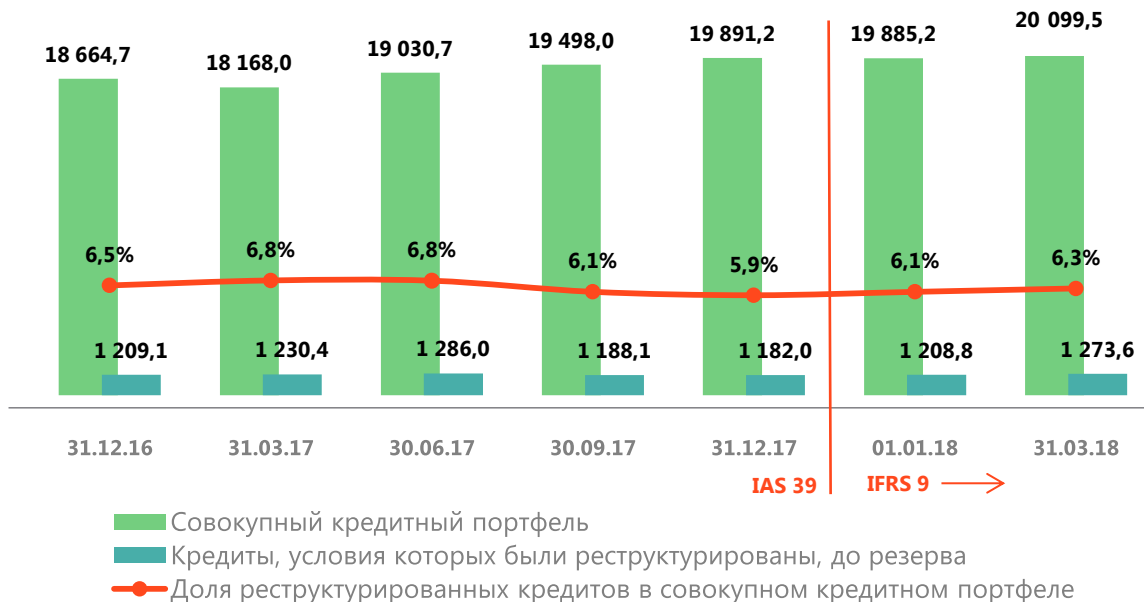
IAS 39 | IFRS 9 →

Неработающие кредиты - совокупный объем требований к заемщику в случае, если на отчетную дату хотя бы один очередной платеж (по основному долгу и/или процентам) просрочен на срок свыше 90 дней

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (2)

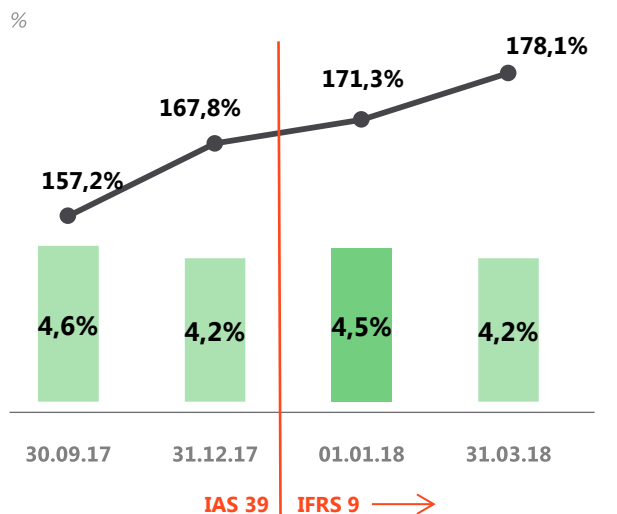
КРЕДИТЫ, УСЛОВИЯ КОТОРЫХ БЫЛИ РЕСТРУКТУРИРОВАНЫ, ДО РЕЗЕРВА И ИХ ДОЛЯ В СОВОКУПНОМ КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ

млрд руб.



СОВОКУПНОЕ ПОКРЫТИЕ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ И РАБОТАЮЩИХ РЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ

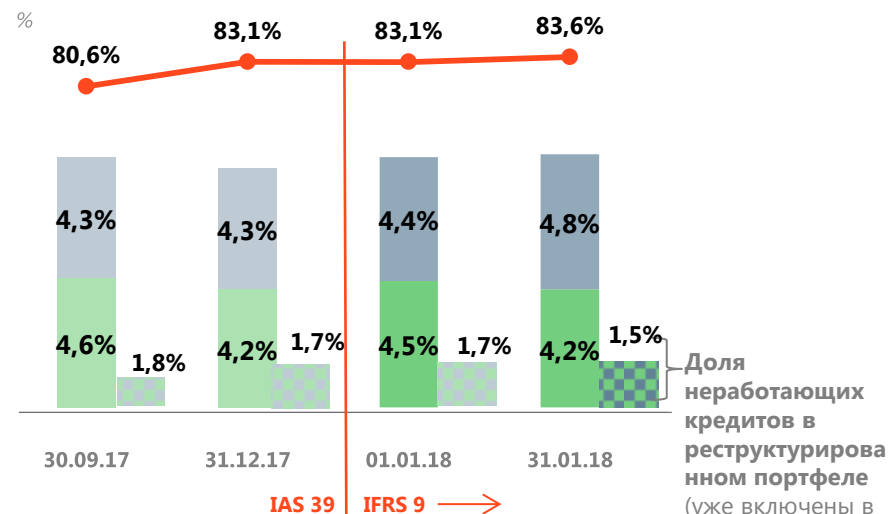
РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ К НЕРАБОТАЮЩИМ КРЕДИТАМ



■ Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле

● Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам

СОВОКУПНЫЙ РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ К НЕРАБОТАЮЩИМ КРЕДИТАМ И РАБОТАЮЩИМ РЕСТРУКТУРИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ



■ Доля работающих реструктурированных кредитов в кредитном портфеле
■ Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле

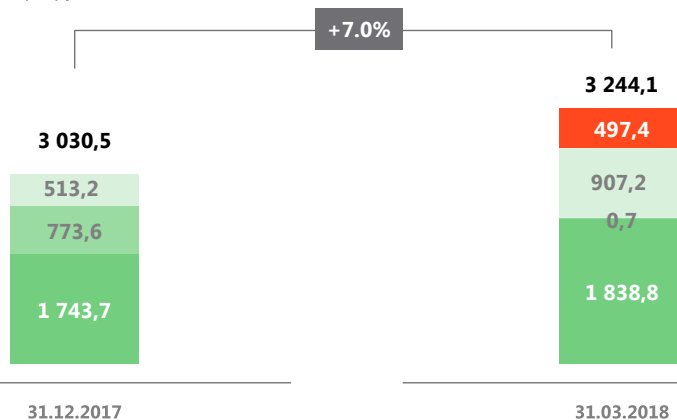
● Общее покрытие неработающих кредитов и работающих реструктурированных кредитов

Доля неработающих кредитов в реструктурированном портфеле (уже включены в неработающие кредиты)

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

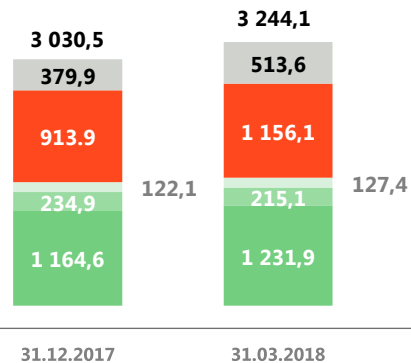
ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПО ПОРТФЕЛЯМ

млрд руб.



ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПО ВИДАМ

млрд руб.



■ Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

■ Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

■ Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

■ Securities mandatorily measured at FVTPL

■ Securities measured at amortized cost

■ Securities designated at FVTOCI - equity instruments

■ Securities measured at FVTOCI - debt instruments

■ ОФЗ

■ Еврооблигации РФ

■ Муниципальные облигации

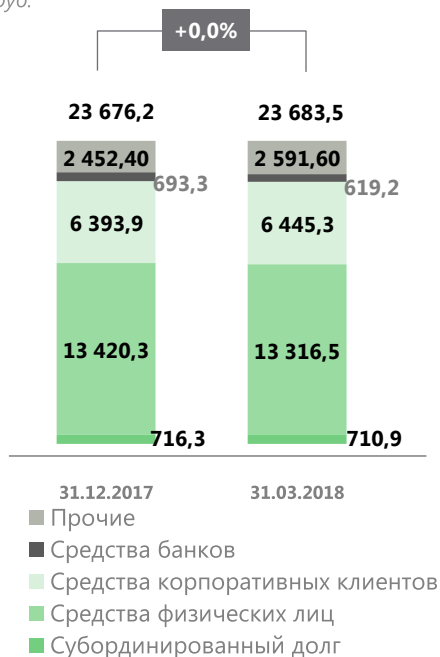
■ Корпоративные облигации

■ Прочие ценные бумаги

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

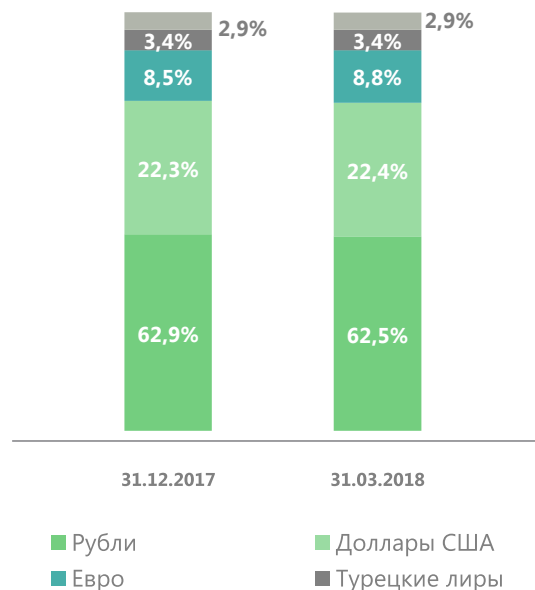
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

млрд руб.



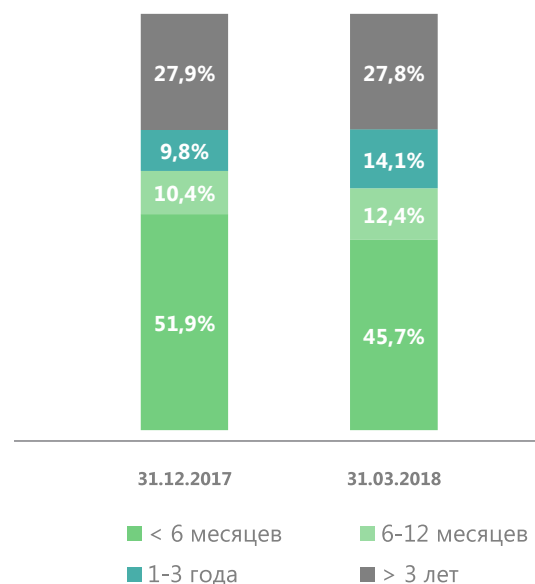
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО ВАЛЮТАМ

%

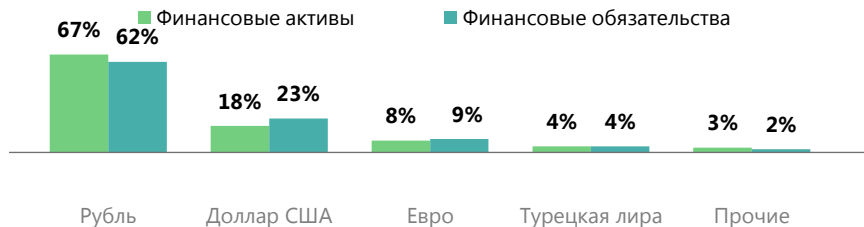


СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО СРОКАМ

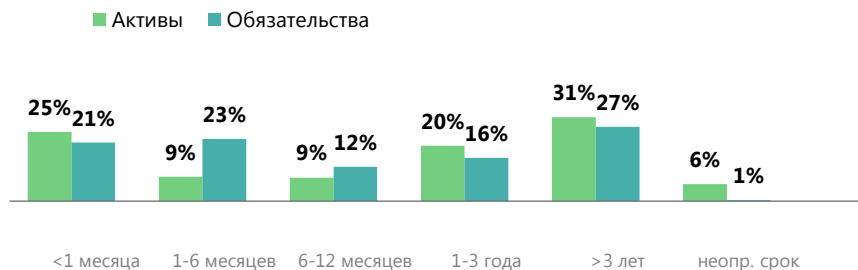
%



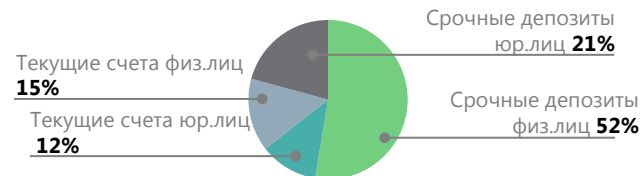
ВАЛЮТНЫЙ РИСК



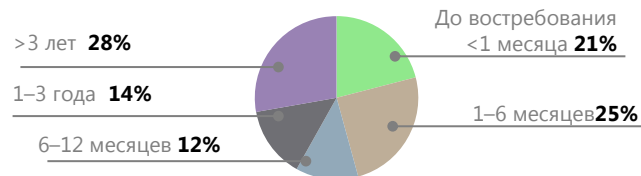
РИСК ЛИКВИДНОСТИ



СТРУКТУРА ДЕПОЗИТОВ ПО ИНСТРУМЕНТУ



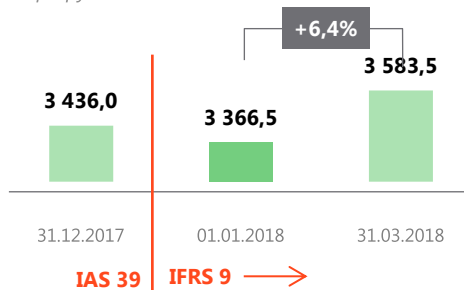
СТРУКТУРА ДЕПОЗИТОВ ПО СРОЧНОСТИ



СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА ГРУППЫ

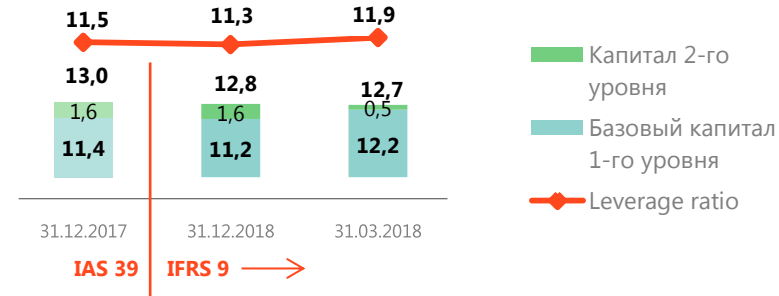
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА ГРУППЫ

млрд руб.



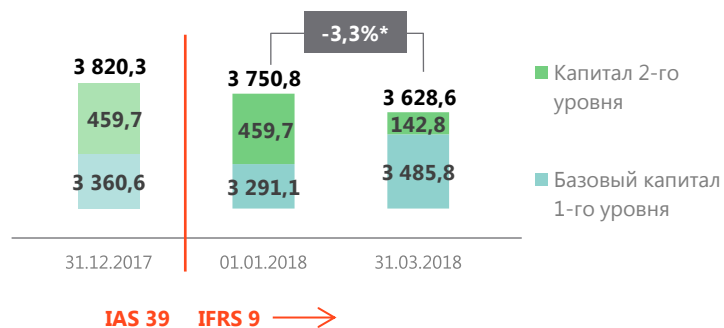
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА ГРУППЫ, БАЗЕЛЬ III

%



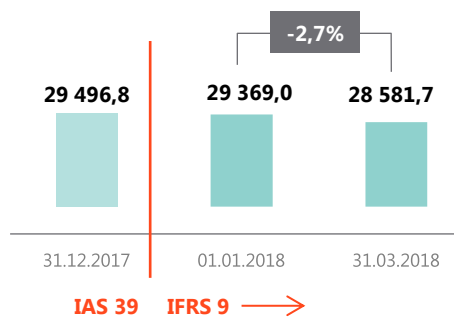
КАПИТАЛ ГРУППЫ, БАЗЕЛЬ III

млрд руб.



АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА

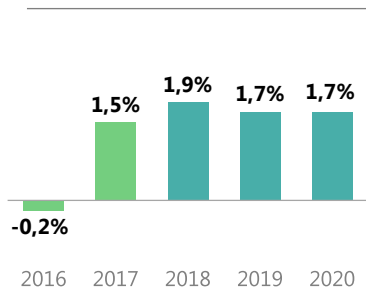
млрд руб.



ПРОГНОЗ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

БАЗОВЫЙ СЦЕНАРИЙ: нефть марки Urals \$63 в 2018

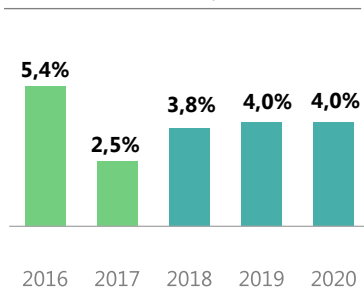
РОСТ ВВП



Предыдущий прогноз (Urals \$62)

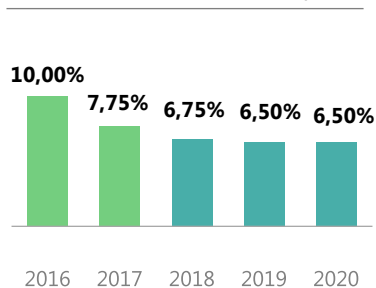
2018	2,0%	2019	1,7%	2020	1,7%
------	------	------	------	------	------

ИНФЛЯЦИЯ



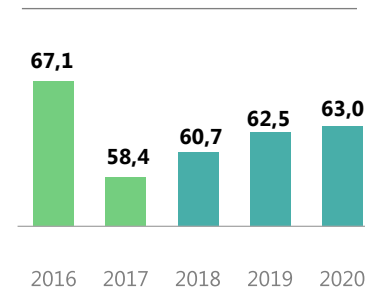
2018	4,0%	2019	4,0%	2020	4,0%
------	------	------	------	------	------

КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА ЦБ



2018	6,75%	2019	6,5%	2020	6,5%
------	-------	------	------	------	------

РУБ/USD



2018	58,0	2019	58,5	2020	59,0
------	------	------	------	------	------

Номинальный темп роста в 2018 году

КРЕДИТЫ
ЮР. ЛИЦАМ

СЕКТОР

6-8% **↑** 7-9%

СБЕРБАНК

В соответствии с сектором

КРЕДИТЫ
ФИЗ. ЛИЦАМ

10-12% **↑** 16-19%

В соответствии с сектором

КОРПОРАТИВНЫЕ
ДЕПОЗИТЫ

5-8%

В соответствии с сектором

РОЗНИЧНЫЕ
ДЕПОЗИТЫ

6-9%

В соответствии с сектором

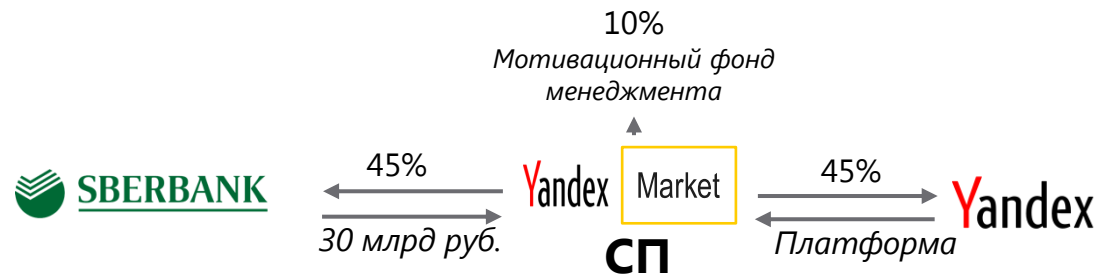
ПРОГНОЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СБЕРБАНКА НА 2018

		2018 (февраль 2017)	2018 (май 2018)
ЭФФЕКТИВНОСТЬ	Отношение опер. расходов к опер. доходам (CIR)	Ниже 35%	Ниже 35%
	Чистая процентная маржа (NIM)	Около 5,5%	Около 5,5%
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ	Рост чистых комиссионных доходов	12-14%	12-14%
	Стоимость риска (CoR)	Около 130 бп	Менее 130 бп
	Рентабельность капитала (ROE)	Около 20%	Около 20%
	Достаточность базового капитала (СЕТ 1) по Базелю III для Группы Сбербанка	Около 11,5%	Выше 11,5%



СП С ЯНДЕКС.МАРКЕТ

В2С Е-КОММЕРЦИЯ – СП С ЯНДЕКС



Корпоративное управление

Баланс интересов: Совет Директоров состоит из 7 членов (включая двух независимых директоров):

- 3 представляют Сбербанк
- 3 представляют Яндекс

Три платформы:

Маркетплейс	Трансграничная торговля	СРС	Yandex Market
<ul style="list-style-type: none"> • Маркетплейс на российском рынке • Диверсифицированная продуктовая линейка 	<ul style="list-style-type: none"> • Конкурентная трансграничная торговая платформа • Улучшения условий доставки 	Сервис выбора товаров и сравнения цен	(в разработке)

Долгосрочные цели:

Стать самым большим игроком в России на рынке е-коммерции

GMV 500+ млрд руб.

5+ млн лояльных клиентов

ПРОДАЖА DENIZBANK

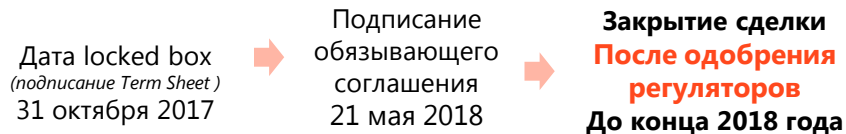
ПРОДАЖА DENIZBANK

Сбербанк продает Emirates NBD Bank свою долю в Denizbank в размере 99,85%

ПРИЧИНЫ ПРОДАЖИ

- Существенная премия к рыночным мультипликаторам P/BV 0,4-0,9
- **Фокус на более доходных сегментах развития экосистемы**

СРОКИ СДЕЛКИ

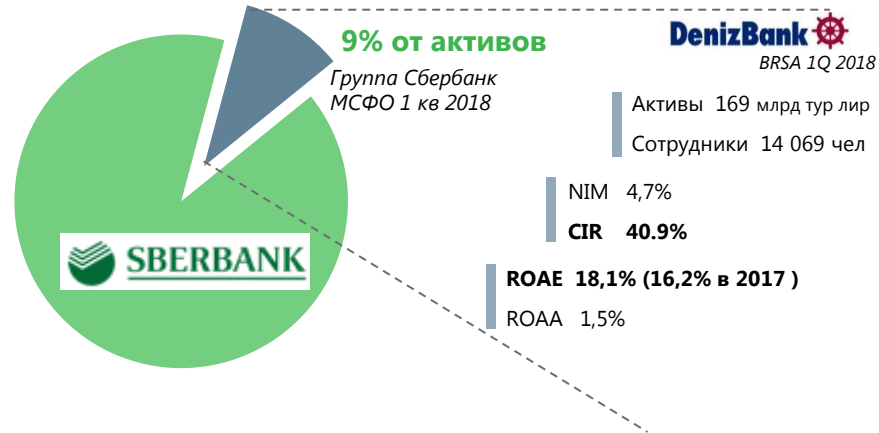


ЦЕНА СДЕЛКИ

- $(14,6 \text{ млрд тур.лир} + 14,6 \text{ млрд тур.лир} \times \% \text{ годовых}) \times \text{TRY/USD} \approx$
3,4 млрд долл.США - 3,7 млрд долл.США
(зависит от курса TRY/USD)
- **P/BV = 1.17** к капиталу 12,5 млрд долл.США (31 октября 2017)
- **Валютный риск турецкой лиры захеджирован**

Финансовый эффект от сделки будет зависеть от курса RUB/USD на дату закрытия сделки

МСФО 1 квартал 2018



ФИНАНСОВЫЙ ЭФФЕКТ ОТ СДЕЛКИ

	По РПБУ (неконсолидированный)	По МСФО
На финансовый результат	Положительный	Слегка негативный*
На достаточность базового капитала 1-го уровня	< 100 бп	> 100 бп

*налоговые последствия (сделка прибыль по РПБУ) & отражение фонда накопленных валютных разниц от переоценки через прибыль и убыток

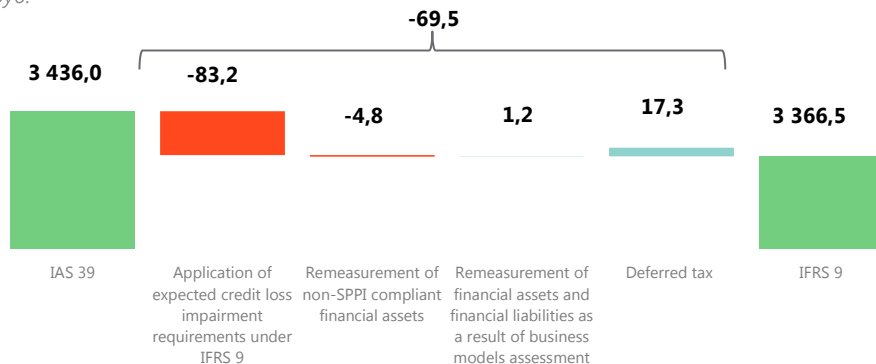
ПЕРЕХОД НА МСФО 9



ПЕРЕХОД НА МСФО 9 – ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ

ВЛИЯНИЕ НА РАЗМЕР СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

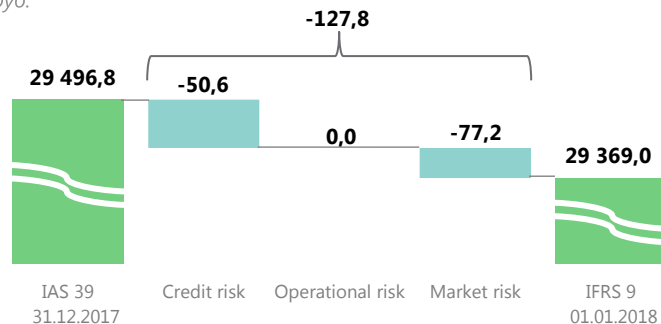
млрд.руб.



Совокупный эффект от перехода на МСФО 9 оценивается в 19 бп на достаточности капитала 1-го уровня, в сравнении с более ранней оценкой 25 бп

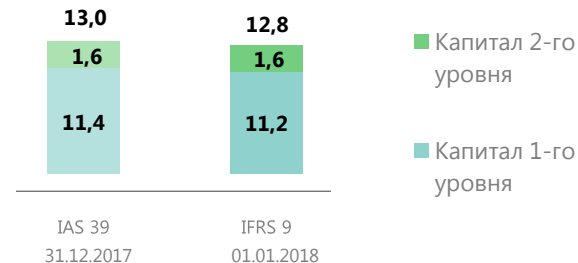
ВЛИЯНИЕ НА РАЗМЕР АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА

млрд.руб.



ВЛИЯНИЕ НА КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

%

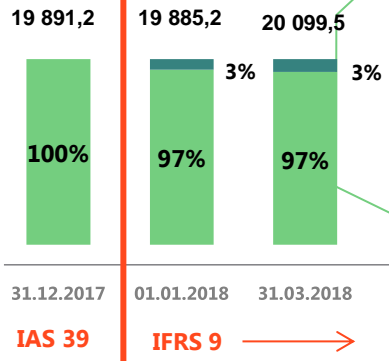


ТРЕХЭТАПНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ

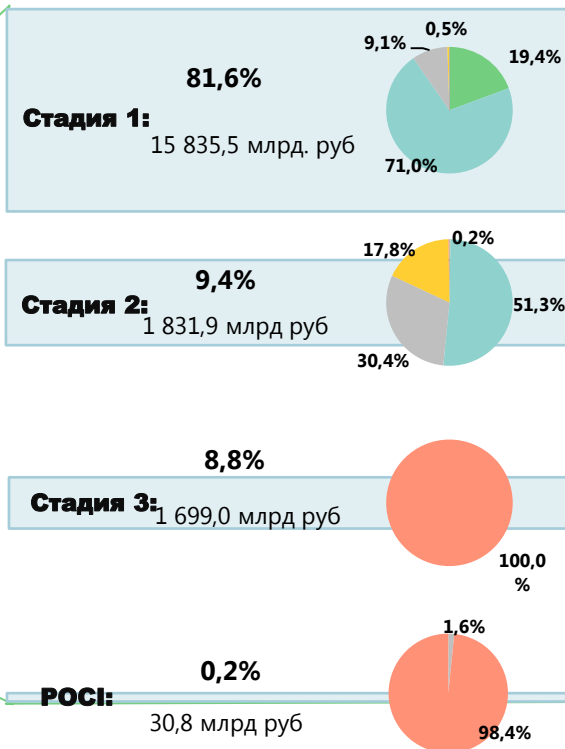
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

млрд.руб

- Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Кредиты по амортизированной стоимости



КРЕДИТЫ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ
19 397,2 млрд. руб

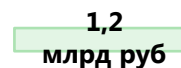


ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
 1 кв'18
50,9 млрд. руб

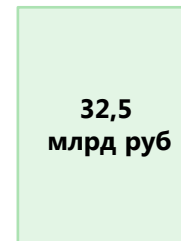
ПОКРЫТИЕ РЕЗЕРВАМИ ВСЕГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
7,8%



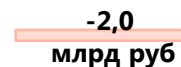
Покрытие резервами Стадии 1
1,6%



Покрытие резервами Стадии 2
8,8%



Покрытие резервами Стадии 3
64,6%



Покрытие резервами РОСИ
35,4%

ПЕРЕХОД НА МСФО 9 – ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ МЕТРИКИ

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

Стадия 1 (12-month ECL)

12-месячные ожидаемые кредитные убытки для активов с низким или стабильным кредитным риском с момента первоначального признания

Стадия 2 (Lifetime ECL)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни для необесцененных активов, у которых произошел значительный рост кредитного риска с момента первоначального признания

Стадия 3 (Lifetime ECL credit-impaired)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни для обесцененных активов

POCI (Purchased or originated credit impaired)

Ожидаемые кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов - оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи

Внутренняя шкала кредитного качества



Минимальный риск

активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта



Низкий риск

активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства



Умеренный 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 риск

активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга



Дефолт

активы, по которым имеются признаки обесценения и высокая вероятность дефолта

Q & A

