ИТОГИ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ПО МСФО 1КВ2020

30 апреля 2020

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 представления 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: (A) лицам в странах, входящих в Европейскую экономическую зону (кроме Великобритании), которые являются «квалифицированными инвесторами» в значении Статьи 2(1)(e) Директивы о проспектах эмиссии (Директива 2003/71/EC) («Квалифицированные инвесторы»); (B) 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 компаниям, имеющим высокий уровень чистых активов, и иным лицам, подпадающим под действие Статьи 49(2)(a) по (d) Приказа, которым такая презентация может быть направлена на законных основаниях; и (C) 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 (A) по (C) 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 существенным 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.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Чистая прибыль
Млрд. руб.

Прибыль
на обыкновенную акцию
Руб.

Рентабельность собственных
средств (ROE)
%

Рентабельность
активов (ROA)*
%

*Прибыль от продолжающейся деятельности

На результаты 2019 года повлияло признание убытка в размере 69,8 млрд. руб. от продажи Денизбанка, связанного преимущественно с реклассификацией фонда накопленных курсовых разниц из собственных средств в ОПУ, а также уплатой налога на прибыль, произведенной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ).

СБЕРБАНК В КРАТЧАЙШИЕ СРОКИ ПЕРЕСТРОИЛ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОТВЕТ НА ПАНДЕМИЮ

13.03.2020

< 15%

сотрудников на удаленной работе

02.04.2020

> 50%

сотрудников на удаленной работе

сейчас

> 87%

сотрудников штаб-квартиры и блока ИТ на удаленной работе

100 тыс

сотрудников с решением для удаленного и безопасного доступа к компьютерам одновременно

Количество транзакций в Сбербанк Онлайн ежедневно

- 100% сотрудников обеспечено средствами защиты
- Одни из первых в РФ создали Штабы по борьбе с коронавирусом
- Создано волонтерское движения по поддержке пенсионеров

COVID-2019: МАКРОЭКОНОМИКА

РОССИЯ СТОЛКНУЛАСЬ С ТРЕМЯ ВЫЗОВАМИ

Цена на нефть

Длительность карантина

Скорость восстановления

ЗА ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ РОССИЯ НАКОПИЛА ЗАПАС ПРОЧНОСТИ

Объем золотовалютных резервов превышает $560 млрд

Чистый долг к капиталу публичных российских компаний снизился

13%ВВП государственный долг

65млрд профицит текущего счета

4,4% безработица

Плавающий курс рубля

Бюджетное правило

ЦБ РЕАГИРУЕТ НА КРИЗИС СНИЖЕНИЕМ СТАВКИ

Россия пришла к периоду низкой инфляции

У банковской системы есть запас по достаточности капитала

Достаточность капитала Н1.0, %

* За исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления
Источники: Росстат, ЦБРФ

ИДЕАЛЬНЫЙ ШТОРМ НА РЫНКЕ НЕФТИ: COVID-19 + ЦЕНОВАЯ ВОЙНА

Цены на нефть с начала года упали на 85%

Максимальное сжатие спроса во 2 квартале 2020

Прогнозы скорее оптимистичные

- Нефтяной рынок столкнулся со сокращением спроса и конфликтом среди производителей нефти
  - Колоссальное сжатие потребления из-за пандемии. В апреле -29мб/д – почти 1/3 мирового объёма
  - Развал сделки ОПЕК+ в начале марта в моменте привел к росту предложения
- Падение цен подтолкнуло нефтеэкспортеров к поиску компромисса, была заключена новая сделка ОПЕК++
  - Действует до мая 2022г
  - Общее снижение добычи в мае-июне на ~15 мб/д
- Сделка позволит уменьшить избыток нефти на рынке и сбалансирует спрос/предложение уже во 2П 2020г
- Цены постепенно начнут расти

Источники: Reuters, Bloomberg, IMF

ДЛИТЕЛЬНОСТЬ КАРАНТИНА – ГЛАВНАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ

В эффективности карантина трудно сомневаться…

Новые случаи, скользящее среднее - 5 дней

…но он дорого обходится экономике

49% работодателей перевели сотрудников на неполный рабочий день

30% компаний оформили сотрудникам неоплачиваемый отпуск

16% компаний начали увольнения работников

Вероятность длительных ограничений высокая

- Эпидемия закончится только после выработки иммунитета у большей части населения
- Поиск вакцины займет не менее года
- Риск новых волн после снятия карантина остается существенным
- Однако они, вероятно, будут менее масштабными за счет более эффективной системы тестирования

Источники: JHU, ECDC, ЦСР, РБК

Карантин стоит порядка 5% экономики

Электропотребление на четвертой неделе составило -2.5% от тренда

- На первой неделе было -6%
- По итогам четырех недель: -4%
- По оценкам Bruegel, упало на 8%гг, а в странах ЕС и Китае на 10-25%гг

= Потери ВВП за 4 недели порядка 5%

- Эластичность по ВВП: 0.6-0.9

Энергопотребление на 4 неделе осталось на прежнем уровне

РЕАКЦИЯ ЭКОНОМИКИ: СНИЖЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТИ

Расходы населения на товары и услуги %

Изменение расходов физических лиц на товары и услуги в реальном выражении, %

Расходы населения за неделю 13-19 апр., % гг

ПРЯМАЯ ПОДДЕРЖКА ЭКОНОМИКИ ОТ МЕР ПРАВИТЕЛЬСТВА – 900 МЛРД РУБ.

Прямая поддержка

~0,9 трлн руб.

0,8 %ВВП

- Гранты на выплату зарплат
- Беспроцентные кредиты
- Субсидирование процентной ставки
- Расходы на здравоохранение
- Поддержка регионов
- Поддержка населения
- Снижение страховых взносов
- Снятие торговых барьеров

Суммарная поддержка

~2,0 трлн руб.

1,8 %ВВП

- Прямая поддержка
- Гарантии по кредитам
- Отсрочки по платежам
- Реструктуризация кредитов регионов

7,2 трлн руб.

6,5* %ВВП

Вместе с январским пакетом социальных мер и компенсацией выпадающих доходов бюджета

Источники: ЦМИ

* Оценка А.Г. Силуанова

МЕРЫ БАНКА РОССИИ ПО ПОДДЕРЖКЕ БАНКОВ В ПЕРИОД КРИЗИСА

Снижение ставки страховых взносов в АСВ с 0,15 до 0,1%
до 31 декабря 2020 года

Смягчение подхода к формированию пруденциальных резервов для пострадавших клиентов
до 30 сентября 2020 года

Ускоренное внедрение Базель 3.5 для ПВР банков
- Снижение поправочного коэффициента Альфа
- Снижение LGD для корпоративных заемщиков

Снижение коэффициентов риска по ипотечным кредитам
- Отменены макро-надбавки по кредитам, выданным **до 01.04.2020** (надбавка 100% для кредитов с LTV 80-90% и 200% для кредитов с LTV >90%)
- Новая шкала макро-надбавок по кредитам, выданным **с 01.04.2020** (снижены надбавки для кредитов с LTV 80-85% в зависимости от ПДН; таблица ниже)

Кредит / залог (LTV), %	Интервал ПДН, %						
	0-30	30-40	40-50	50-60	60-70	70-80	80+
80-85	20	30	40	50	60	70	80
85-90	100	100	100	100	100	100	100
90+	200	200	200	200	200	200	200

РЕГУЛЯТОРНОЕ СМЯГЧЕНИЕ В ОБМЕН НА РЯД ОГРАНИЧЕНИЙ*

Отсутствие переоценки ценных бумаг
- долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 можно отражать по справедливой стоимости на 1 марта 2020
- долговые ценные бумаги, приобретенные с 1 марта 2020 по 30 сентября 2020 можно отражать по справедливой стоимости на дату приобретения

до 1 января 2021 года

Использование фиксированного на 01.03.2020 валютного курса для расчета обязательных нормативов
(кроме расчета открытой валютной позиции)
с 1 марта 2020 по 30 сентября 2020 года

Смягчение условий безотзывных кредитных линий ЦБ РФ
- максимальный лимит увеличен с 1,5 до 5 трлн рублей
- комиссия за право пользования линией снижена с 0,5 до 0,15%

с 1 апреля 2020 года по 31 марта 2021 года

Снижение норматива Н26 (Н27) не считается нарушением
до 30 сентября 2020 года

** Финансовым организациям рекомендовано в 1,5 раза увеличить долю отложенного вознаграждения для лиц, принимающих риски, по итогам 2020 года, а также в 1,5 раза увеличить период отсрочки выплаты отложенной части вознаграждения по итогам 2019 года.*

МАКРО ПРОГНОЗ

По состоянию на апрель 2020

Базовый сценарий

Нефть Urals **$32** в 2020 и $50-55 в 2021-22

Рост ВВП

Реальный рост, г/г

Инфляция

На конец периода

Ключевая ставка ЦБ

На конец периода

RUB / USD

Средний курс за год

Новый прогноз

Предыдущий прогноз (февраль 2020)

COVID-2019: ВЛИЯНИЕ НА СБЕРБАНК

ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля

Млрд руб

- Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля
- Переоценка кредитов по справедливой стоимости вследствие изменения кредитного качества

Стоимость риска

%

- Совокупная стоимость риска (вкл. переоценку кредитов по справедливой стоимости)
- По кредитам корпоративных клиентов (вкл. переоценку кредитов по справедливой стоимости)
- По кредитам физических лиц по амортизированной стоимости

КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ СТАБИЛЬНО В 1Q 2020, ПОКРЫТИЕ ВЫРОСЛО

Отношение совокупного объема резервов к обесцененным кредитам увеличилось на 8,9 пп

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле
по амортизированной и справедливой стоимости, %

Совокупный резерв под обесценение кредитов к кредитам стадии 3 и POCI*
по амортизированной стоимости, %

- Доля кредитов Стадии 3 и POCI* в кредитном портфеле по амортизированной стоимости
- Совокупный резерв под обесценение кредитов к кредитам Стадии 3 И POCI*

*Приобретенные или выданные обесцененные активы

ПОДХОД МСФО9 К ОЦЕНКЕ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ

Общий кредитный портфель до вычета резерва под обесценение

Млрд.руб.

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

*Приобретенные или выданные обесцененные активы

АДАПТАЦИЯ ПОДХОДОВ БАНКА К РЕЗЕРВИРОВАНИЮ ПО МСФО 9 В СВЯЗИ С COVID-19

1 Подходы к оценке риск-компонент

- Макропоправка отражает ухудшения макро-прогнозов в ближайшем будущем с учетом восстановления экономики на среднесрочном горизонте
- Применение LGD downturn для дефолтных инструментов на коллективной основе

2 Модели досрочного погашения

- Снижение ожиданий досрочных погашений на горизонте ближайших 6 месяцев по отдельным сегментам

44.3 млрд руб

3 Подходы к построению денежного потока

- Использование наиболее актуальных макроэкономических прогнозов с учетом специфики деятельности клиентов в сложившихся условиях

ОТРАСЛИ ТРЕБУЮЩИЕ ОСОБОГО ВНИМАНИЯ

По определению Постановления Правительства №434 от 03.04.2020

- Авиа и автоперевозки, аэропорты
- Культура, досуг и развлечения
- Спорт
- Туризм
- Гостиничный бизнес
- Общественное питание
- Образование
- Конференции, выставки
- Бытовые услуги населению
- Непродовольственная торговля
- Стоматология

1,1 трлн руб.
4,7% от общего портфеля

Дополнительно Сбербанк выделяет следующие сектора:

Нефтегазовая отрасль

Офисная и торговая недвижимость

Водный и ж/д транспорт

ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА: УСЛОВИЯ

Собственная программа реструктуризации Сбербанка

с 25.03.2020

- Все сегменты
- Нет ограничений на срок ведения деятельности
- Отсрочка выплаты процентов и/или основного долга до 6 мес.
- Пролонгация кредита на срок реструктуризации
- В зависимости от объемов бизнеса клиента условия реструктуризации внутри банка варьируются

«Кредитные каникулы» Федеральный закон №106-ФЗ *

с 03.04.2020

- Только пострадавшие отрасли сегмента МСП
- Срок ведения деятельности не менее 1 года
- Отсрочка выплаты процентов и/или основного долга до 6 мес.
- Пролонгация кредита

Кредит на выплату зарплаты под 0% Постановление Правительства РФ № 422

с 15.04.2020

- Только пострадавшие отрасли без ограничений на сегмент
- Срок ведения деятельности не менее 1 года
- Срок кредита до 1 года
- Сумма: численность сотрудников х МРОТ х 6 мес.
- Фондирование ЦБ под 3,5% на весь срок
- Субсидия МЭР
- 4% первые 6 мес
- Гарантия ВЭБ на 75%

«Льготная реструктуризация (1/3, 1/3, 1/3)». Постановление Правительства РФ № 410 *

с 20.04.2020

- Только пострадавшие отрасли сегмента МСП
- Срок ведения деятельности не менее 1 года
- Отсрочка выплаты процентов и/или основного долга на 6 мес.
- Уплата 1/3 процентов по кредиту на период 6 мес. (1/3 компенсирует банк, 1/3 – государство)
- Пролонгация кредита на 6 мес.

* Субъект МСП в соответствии с 209-ФЗ (численностью до 100 человек для малых, до 15 человек – для микропредприятий) деятельность не менее 1 года. Входит в список поддерживаемых отраслей (по ОКВЭД).

ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА: ЦИФРЫ

на 28.04.2020

Собственная программа реструктуризации Сбербанка	«Кредитные каникулы» Федеральный закон **№106-ФЗ**	**Кредит на выплату зарплаты под 0%** Постановление Правительства РФ **№ 422**	**«Программа субсидирования МЭР 1/3».** Постановление Правительства РФ **№ 410**
с 25.03.2020	с 03.04.2020	с 15.04.2020	с 20.04.2020
69.3 тыс. заявок	**68.7** тыс. заявок	15.7 тыс. заявок	286 заявок
45.8 тыс. заявок одобрено	**32.3** тыс. заявок одобрено	**25.8 млрд руб** объем заявок	**2.9 млрд руб** объем заявок
69.0 млрд руб рестуктурировано	**36.8** млрд руб рестуктурировано	**5.1** млрд руб выдано	**0.65** млрд руб выдано

ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА – ВТОРАЯ ВОЛНА

1. Госпрограмма по поддержке системообразующих предприятий*:
   - кредитование по ставке до 5% годовых
   - субсидирование недополученных доходов банкам в размере ключевой ставки

2. Государственная поддержка отдельных отраслей:
   - *Туризм*: 3,5 млрд руб. субсидий туроператорам на возмещение затрат
   - *Авиакомпании:* более 23 млрд руб. в качестве экстренной поддержки от государства
   - *Строительная отрасль:* прорабатывается вопрос компенсации процентной ставки застройщикам, при условии продолжения строительства и участии 90% работников
   - *Гостиничная недвижимость:* рассматривается возможность предоставления субсидий на возмещение процентов по кредитам
   - *Автопром и АПК:* в ближайшее время будут рассмотрены меры государственной поддержки

*Системообразующие предприятия – предприятия, деятельность которых является важной для жизнеобеспечения отдельного региона или страны.

АНТИКРИЗИСНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ СБЕРБАНКА

#сбереги бизнес

Бесплатные онлайн-сервисы для удаленного ведения бизнеса	Отменена платы за эквайринг для МСП на период 01.03- 31.05.2020	YouTube-шоу «Бизнес на удаленке»	Антикризисный счёт для бизнеса – от 0 руб.
Лучшие бизнес-наставники на антикризисной платформе SberUnity	1% за интернет-эквайринг для производителей социально значимых товаров и услуги 15.04-30.09. 2020	Стратегическая сессия: Управление персоналом в условиях пандемии	Новые сервисы в СББОЛ «Личный кабинет застройщика», удаленная работа со счетом депо

РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ФЛ: ВЫСОКИЙ СПРОС НА ВНУТРЕННЮЮ ПРОГРАММУ БАНКА

25 марта - 26 апреля

395 тыс. заявок* на реструктуризацию

Программы реструктуризаций Банка

358 тыс.
заявок получено

76 тыс.
одобрено

Кредитные каникулы по ФЗ №106

37 тыс.
заявок получено

клиент не соответствует условиям закона

клиент соответствует условиям закона

предлагаем внутреннюю программу Банка

32 тыс.
одобрено

64.3 млрд руб
одобрено

Среднее количество заявок на реструктуризацию в день, тыс.

*1 заявка = 1 кредит

ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ ФЛ НА ФОНЕ КРИЗИСА

	Тип кредита	Размер кредита	Условие	Срок каникул	Процентная ставка
Кредитные каникулы Правительства РФ (ФЗ №106)	Ипотека	до 4,5 млн руб. в Москве, до 3 млн руб. - в Московской области, Санкт-Петербурге и Дальневосточном фед. округе до 2 млн руб. – в остальных регионах	Снижение месячного дохода на 30%+ против среднемесячного за 2019	максимум 6 мес. подать требование можно до 30 сентября 2020	Платежи переносятся в конец кредита
	Потребительские кредиты	до 250 тыс. руб.			Во время каникул - 2/3 среднерыночного значения полной стоимости кредита (ПСК) ЦБ РФ
	Кредитные карты	до 100 тыс. руб.			
Кредитные каникулы от Сбербанка	Ипотека Потребительские кредиты	Без ограничения по сумме	Заболевание или вынужденный карантин, частичная потеря дохода.	Максимум 6 мес.	Во время каникул – по договору
Ипотека с господдержкой	Ипотека	до 8 млн руб. в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской обл. до 3 млн руб. в других регионах	От 20% первый взнос. Первичный рынок. До 20 лет срок кредита.		от 6.4% (правительственная программа: 6.5%)

РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ФЛ: ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

График платежей по потребительским кредитам

Кредитные каникулы по ФЗ №106

Проценты, начисленные за время каникул по ставке 2/3 средне-рыночного значения ПСК*

Программа реструктури-зации Банка

Проценты, начисленные за время каникул по ставке по договору

Заявки с 25.03 по 26.04

	Получено	Одобрено
106-ФЗ		
тыс. шт.	21,4	18,5
млрд руб.	3	2
Программы банка		
тыс. шт.	228	48
млрд руб.	76	17

* ПСК – полная стоимость кредита

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ФЗ №106)

Ипотечные кредиты

Заявки с 25.03 по 26.04

	Получено	Одобрено
106-ФЗ		
тыс. шт.	7	6
млрд руб.	8,8	7
Программы банка		
тыс. шт.	72,5	17,1
млрд руб.	149,9	36,6

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ФЗ №106)

Кредитные карты

Структура баланса

Заявки с 25.03 по 26.04

	Получено	Одобрено
106-ФЗ		
тыс. шт.	8,3	7,3
млрд руб.	0,5	0,4
Программы банка		
тыс. шт.	57,5	10,6
млрд руб.	7,7	1,3

* ПСК – полная стоимость кредита

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы

млрд. руб.

Чистая процентная маржа

%

- Доходность активов, приносящих процентный доход
- Чистая процентная маржа
- Стоимость заемных средств

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы увеличились в 1 квартале на фоне роста кредитного портфеля на 11,2%

Процентные доходы
млрд. руб.

Средняя доходность кредитов
%

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Процентные расходы, включая расходы на страхование вкладов, сократились на фоне снижения процентных ставок

Процентные расходы

млрд. руб.

Средняя стоимость средств клиентов

%

ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА В ЦЕЛОМ УСТОЙЧИВА К ТЕКУЩЕМУ ШОКУ

Рынок

В 2020 году не ожидается шока процентных ставок (в отличие от 2014)

Ключевая ставка

Чувствительность ЧПД*, млрд руб.

Текущий уровень процентного риска Банка в рублях в 2 раза ниже 2015 года

Процентная маржа

Процентная маржа в среднем за год незначительно отличается от первоначального прогноза

- Снижение доходности кредитного портфеля
- Меры антикризисной поддержки бизнеса
- Рост доли валютного баланса

- Продолжение снижения стоимости пассивов
- Рост доли активов в рублях к концу года вслед за ожидаемым укреплением рубля
- Снижение взносов в АСВ с 2Н'2020

Процентный доход

- Переоценка ЧПД по валютному балансу
- Снижение взносов в АСВ
- Темпы роста кредитного портфеля
- Выплата % по кредитам 3 стадии отражается через резервы

*изменение чистого процентного дохода на горизонте 1 года при параллельном сдвиге ставок на 100 б.п.

ЛИКВИДНОСТЬ - В КОМФОРТНОЙ ЗОНЕ

LDR (Loans-to-Deposits ratio), %

Доля гос. финансирования

Резерв ликвидных активов

3

трлн руб

По сравнению с 2014 годом, в текущий кризис Банк вошел с кредитным портфелем, сбалансированным с клиентскими привлечениями и гораздо меньшим уровнем привлечений от Банка России и Федерального Казначейства

РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ФЛ И ЮЛ: ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И БАЛАНС

Признание убытка от реструктуризации в результате снижения валовой балансовой стоимости кредитов в зависимости от существенности	Негативное влияние на статьи : - Прочие доходы* - Кредиты юридическим, физическим лицам
Расходы на привлечение ликвидности на сумму процентов и тела долга, неполученную во время каникул	Рост процентных расходов
Снижение процентной ставки по кредитам юридическим лицам при реструктуризации	Снижение процентных доходов
Создание резервов по методологии, основанной на МСФО 9 и рекомендациях регуляторов	Рост резервов на кредитные потери

*Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (1/2)

Чистый комиссионный доход
млрд руб.

Рост комиссионных доходов происходил в основном за счет доходов от расчетно-кассового обслуживания, клиентских операций с валютой и ценными бумагами, а также доходов по операциям с банковскими картами

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (2/2)

	1Q 2019	1Q 2020	1Q 2020/ 1Q 2019
Чистые операции с банковскими картами	39.8	41.6	4.5%
Чистый эквайринг , чистые комиссии платежных систем и прочие комиссии	35	36.1	3.1%
Обслуживание карты	14.0	16.2	15.7%
Расходы по программам лояльности	-9.0	-11	22.2%
Чистые прочие доходы	-0.2	0.3	-
Расчетно-кассовое обслуживание	44.4	54.6	23.0%
Клиентские операции с валютой и драг.металлами	10.7	15.9	48.6%
Брокерские услуги (ценные бумаги и товарные рынки), услуги кастодиана и инвест.банкинга (включая синдикации)	1.4	2.8	100.0%
Комиссии по документарным операциям	3.8	6.5	71.1%
Агентские доходы	1.2	1.4	16.7%
Прочее	1.6	3.6	125.0%
Чистый комиссионный доход	102.9	126.4	22.8%

СНИЖЕНИЕ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ОКАЗЫВАЕТ ДАВЛЕНИЕ НА НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Негативный эффект

- Падение оборотов эквайринга
- Снижение комиссии по интернет-эквайрингу
- Снижение транзакционной активности
- Снижение объемов кредитного страхования
- Замедление продаж накопительного страхования жизни
- Снижение конверсий от трансграничной активности

Позитивный эффект

- Опережающий рост безналичных платежей и переводов
- Экономия по программе лояльности за счет снижения оборотов
- Рост доходов брокереджа
- Рост конверсионных доходов

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Рост расходов в существенной степени был связан с развитием цифровых сервисов экосистемы Сбербанка, их интеграцией в сеть продаж, а также ежегодным пересмотром оплаты труда сотрудников в соответствии с уровнем инфляции, проведенном в 3 квартале 2019 года

Операционные расходы

млрд руб.

Доля Сбербанка и его дочерних компаний в операционных расходах

%

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR)
%

Отношение опер. расходов к активам (CAR)
%

Операционные доходы до создания резервов, влияния переоценки кредитов по справедливой стоимости вследствие изменения кредитного качества и условных обязательств кредитного характера

МЕРЫ ПО ОПТИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Содержание персонала

- Заморозка найма, приостановка внутренних продвижений
- Отказ от индексации
- Сокращение квартальных и годовых бонусов

Бюджет ИТ

- Оптимизация новых потребностей ИТ (закупка нового оборудования, лицензий и поддержка)
- Пересмотр бюджета на ИТ-трансформацию

Маркетинг и коммуникации

- Пересмотр бюджета на рекламу, маркетинг и спонсорские мероприятия

АХР

- Оптимизация стоимости аренды
- Оптимизация графика ремонтных и строительных работ
- Пересмотр потребности в площадях с учетом практики desk sharing
- Сокращение бюджета на командировочные и представительские расходы

Дополнительные факторы роста расходов

- Влияние девальвации на расходы в валюте
- Защита сотрудников и клиентов в условиях COVID

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (БАЗЕЛЬ III)

Капитал Группы
млрд руб.

Достаточность капитала Группы
%

Показатель финансового рычага
%

- Коэффициент достаточности общего капитала
- Коэффициент достаточности базового (=основного) капитала

ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА

	Группа МСФО CET1
Капитал +30 млрд руб.	0.09%
RWA +100 млрд руб.	-0.04%
Курс RUB/USD +10 руб.	-0.31%
Процентная ставка +100 б.п.	-0.24%

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА

Снижение отношения RWA к активам в следствие внедрения критериев отнесения к специализированному кредитованию и новых моделей PD/LGD для ипотечного и потребительского кредитования

Активы, взвешенные с учетом риска
млрд руб.

Отношение активов, взвешенных с учетом риска к активам
%

ПЛОТНОСТЬ АКТИВОВ В 2020

- Внедрение критериев отнесения к специализированному кредитованию – ↓RWA порядка 0,6 трлн.
- Новые модели PD/LGD для ипотечного и потребительского кредитования – ↓RWA порядка 0,8 трлн.

КАРАНТИН СОЗДАЕТ БЛАГОПРИЯТНЫЕ УЛОВИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ

первые 2 недели апреля vs. первые 2 недели марта

БЕНЕФИЦИАРЫ

Delivery Club

+60% – скачивания приложения
+21% – количество заказов из ресторанов
Впервые 1 млн доставок в неделю

ökko

+41% – количество посетителей
+81% – количество просмотров

беру!

+30% – количество заказов
+28% - DAU

DomClick.ru

+20 п.п. рост доли заявок на ипотеку через ДомКлик

СБЕРМАРКЕТ

X2 – количество заказов
+64% – MAU

docdoc

Национальный колл-центр по консультациям по коронавирусу

ПОСТРАДАВШИЕ СЕРВИСЫ

Ситимобил

-30% – количество поездок

Рамблер/касса

-99% – продажи билетов в онлайн-кассах

SBER FOOD

-99% – число бронирований в ресторанах

РАЗВИТИЕ КЛЮЧЕВЫХ ПАРТНЕРСТВ – 1 КВ. 2020

	Сбербанк + Яндекс		Сбербанк + Мэйл.Ру			Сбербанк + Рамблер
	Яндекс маркет	беру!	Citymobil	Delivery Club	СБЕРМАРКЕТ	okko, Чемпионат.ру, LENTA.RU, газета.ru
	Площадка сравнения цен	1P и 3P маркетплэйс	Агрегатор такси	Доставка еды	Доставка продуктов	Медиа / видео-стриминг
Клиенты	DAU 1Q 2020 4 млн (+15% г/г)	DAU 1Q 2020 1 млн	# городов 1Q 2020 22 (vs 3 в 1Q 2019)	# ресторанов 1Q 2020 16.3 тыс (+74% г/г)	# городов 1Q 56 (+12 Q/Q)	Ежемесячные платящие пользователи (ОККО) 1Q 2020 1.86 млн (X4.6 г/г)
Объемы	GMV 1Q 2020 60 млрд руб (+24% г/г)	GMV 1Q 2020 +183% г/г	# поездок 1Q 2020 39.5 млн (X3.7 г/г)	# заказов 1Q 2020 3.78 млн (+88% г/г)	GMV в 1Q 1.5 млрд руб (X5 г/г)	Пользователи медиа-активов +5% (на мобильных устройствах +20%) г/г
Выручка	Выручка 1Q 2020 +65% г/г		Выручка 1Q 2020 X3.5 г/г	Выручка 1Q 2020 X2.1 г/г	Выручка 1Q 2020 X6 г/г	Выручка ОККО 1Q 2020 X2 г/г

СБЕРБАНК ГОРАЗДО ЛУЧШЕ ГОТОВ К КРИЗИСУ

2014		2020
8.6%	Достаточность базового капитала	13.31%
50 бп	Чувствительность CET 1 к изменению курса (+10 руб / $)	31 бп
114.1%	Loan-to-Deposit	93.5%
12.6%	Доля гос.фондирования	2.6%
42 млрд руб	Чувствительность ЧПД (параллельный сдвиг ставок на 100 бп)	21 млрд руб
1.45	Покрытие неработающих кредитов	1.59
46.2%*	Cost-to-Income	33.3%
< 3 млн	MAU Сбербанк Онлайн App	57.2 млн

*1Q 2015 для целей сравнения

ПРОГНОЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ – НА ПЕРЕСМОТРЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ

ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы до создания резервов, влияния переоценки кредитов по справедливой стоимости вследствие изменения кредитного качества и условных обязательств кредитного характера

млрд. руб.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ И ФАКТИЧЕСКАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ

Разбивка операционных расходов

млрд руб.

	1Q' 19	2Q' 19	3Q' 19	4Q' 19	1Q' 20
Расходы на персонал, Сбербанк	90.1	91.9	89.5	130.2	93.0
Расходы на персонал, дочерние компании	11.7	11.7	11.6	13.0	14.0
Прочие операционные расходы, Сбербанк	38.7	57.1	56.5	82.8	52.3
Прочие операционные расходы, дочерние компании	10.2	7.8	9.8	12.0	9.9

Фактическая численность персонала

Тыс. человек

- Сбербанк
- Дочерние компании

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА АКТИВОВ

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

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (1/2)

Кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение)

млрд руб.

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

Кредиты корпоративным клиентам по амортизированной стоимости

млрд руб.

- Коммерческое кредитование
- Проектное финансирование

Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости

млрд руб.

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

Росту потребительского кредитования способствовало увеличение выдач в цифровых каналах: доля потребительских кредитов онлайн выросла почти на 13 пп до 68%

Доля розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле снизилась до 35,4% из-за девальвации рубля

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (2/2)

Валютная структура
%

Структура по срокам до погашения
%

Структура по отраслям
%

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Портфель ценных бумаг сконцентрирован в высоколиквидных и надежных инструментах

Ценные бумаги по портфелям

млрд руб.

Ценные бумаги по видам

%

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- 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

%

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

Валютный риск

Структура депозитов по типу инструмента

Риск ликвидности

Структура депозитов по срочности

ПЕРЕДАЧА ПАКЕТА АКЦИЙ СБЕРБАНКА, ПРИНАДЛЕЖАЩЕГО БАНКУ РОССИИ, МИНИСТЕРСТВУ ФИНАНСОВ РФ

На основании № 50-ФЗ от 18.03.2020

10 апреля 2020 года – дата перехода прав собственности

2 139 436 млн руб. – сумма сделки за 52.32% обыкновенных акций (50% уставного капитала)

189.44 руб. – стоимость 1 обыкновенный акции для определения цены продажи (средневзвешенная цена по результатам торгов на Московской бирже с 9 марта по 7 апреля 2020)

10 мая 2020 года – предварительный срок подписания акционерного соглашения и передача 1 акции от Банка России в Минфин

Избрание Президента и досрочное прекращение его полномочий входит в компетенции Наблюдательного совета. Действующий контракт Президента, Председателя Правления Сбербанка сроком на 4 года вступил в силу 29 ноября 2019 года

"Естественно, мы продолжим взаимодействовать с действующим руководством Сбербанка. Мы всячески будем поддерживать Германа Оскаровича в его начинаниях. И я вас уверяю: эффективность работы Сбербанка только повысится"

Антон Силуанов, глава Минфина

"Акционерное соглашение фиксирует неизменность корпоративного управления и неизменность стратегической линии развития Сбербанка. Таким образом, акционерное соглашение, по сути, страхует миноритариев Сбербанка от радикальных изменений в деятельности Сберегательного банка"

Эльвира Набиуллина, глава Банка России

"Я и вся менеджерская команда приложим все усиилия для того, чтобы стратегия Сбербанка, нацеленная на создание самых современных сервисов для клиентов, на технологическое лидерство, развитие экосистемы и рост прибыли, была реализована"

Герман Греф, глава Сбербанка

Q & A