



СБЕРБАНК

Всегда рядом

Приобретение компании "Тройка Диалог"

Создание мощного игрока в секторе
корпоративного и инвестиционного
банковского обслуживания

14 марта 2011 г.

- Настоящая презентация подготовлена Сбербанком (Сбербанк России, далее – "Банк"). Настоящая презентация или какая-либо ее часть не содержит и не должна толковаться как предложение или побуждение совершить покупку или эмиссию, или как попытку сделать предложение о покупке, подписке, андеррайтинге или приобретении иным способом, или как рекомендацию к такому приобретению каких-либо долей или долевых бумаг или каких-либо иных бумаг, эмитированных Банком или каким-либо подразделением Банка; также настоящая презентация или какая-либо ее часть, а также сам факт ее представления или распространения, не должны толковаться как основание, прямое или косвенное, для заключения каких-либо договорных отношений, принятия на себя каких-либо обязательств или принятия инвестиционных решений.
- Информация, изложенная в настоящей презентации или в устных заявлениях руководства Банка, может содержать утверждения прогнозного характера. К утверждениям прогнозного характера относятся все утверждения, не являющиеся историческими фактами, утверждения, касающиеся намерений Банка, убеждения или существующие в настоящий момент ожидания, касающиеся, помимо прочего, операционных показателей Банка, его финансового состояния, ликвидности, перспектив, роста, стратегий и отрасли, внутри которой Банк функционирует. По своей природе утверждения прогнозного характера связаны с риском и неопределенностью, так как относятся к событиям, которые в будущем могут не состояться, и зависят от обстоятельств, которые в будущем могут не возникнуть. Настоящим Банк предупреждает: утверждения прогнозного характера не являются гарантией достижения указанных показателей в будущем; фактические операционные показатели, показатели финансового состояния, ликвидности и развития отрасли, в которой функционирует Банк, могут значительно отличаться от указанных и предложенных в утверждениях прогнозного характера, которые содержатся в настоящей презентации либо были изложены в устных заявлениях руководством Банка. Кроме того, даже если операционные показатели Банка, его финансовое состояние, состояние ликвидности и показатели развития отрасли, в которой функционирует Банк, будут соответствовать утверждениям прогнозного характера, содержащимся в настоящей презентации либо изложенными в устных заявлениях, такие показатели могут не являться ориентиром для показателей или событий будущих периодов.
- Информация и экспертные мнения, изложенные в настоящей презентации или в устных заявлениях руководства Банка, актуальны исключительно на дату представления настоящей презентации и могут меняться без предварительного уведомления.

- **Общие параметры сделки и совместные цели**
- Сбербанк и Тройка Диалог: описание открывающихся совместных возможностей
- Подробное описание сделки

Приобретение Тройки Диалог Сбербанком привнесет новое качество в развитие обеих организаций и в целом Российского финансового рынка



Российский финансовый рынок



Сбербанк и Тройка Диалог

- Слияние российского банка №1 и ведущего инвестиционного банка страны
- Комплементарные возможности и бизнес модели
- Значительный потенциал синергий в области доходов
- Стратегически важно для Сбербанка: позволяет оказывать клиентам полный спектр финансовых услуг
- Стратегически важно для Тройки Диалог: возможность для развития с использованием клиентской базы и капитала Сбербанка
- Результат: создание ведущего корпоративно-инвестиционного бизнеса российского рынка



Объединение Сбербанка и Тройки Диалог – мощный толчок для развития финансового рынка РФ

- Создается полноценный универсальный банк мирового масштаба
- Улучшается качество обслуживания крупнейших корпоративных клиентов, в том числе и на международных рынках капитала
- Позволяет донести современные финансовые услуги не только до крупнейших клиентов, но и до многих десятков тысяч крупных и средних компаний
- Позволяет обеспечить взрывной рост розничного инвестиционного рынка за счет предоставления продуктовой экспертизы Тройки Диалог десяткам миллионов клиентов Сбербанка

- Сделка по приобретению Сбербанком Тройки Диалог будет осуществлена в два этапа и полностью завершится в 2013 г.
 - Первый этап – 2011 г.: приобретение 100% акционерного капитала за 1 млрд. долл. США
 - Второй этап – 2013 г.: выплата дополнительного вознаграждения Standard Bank и партнерам Тройки Диалог в зависимости от финансовых результатов 2011-2013 гг.
-
- Структура сделки нацелена на сохранение талантливых сотрудников и развитие совместных операций
 - Прозрачные условия компенсации и выплаты бонусов
 - Гарантия дополнения бонусного фонда для сотрудников Тройки Диалог до 125 млн. долл. США в год, но не более 200 млн. долл. США в целом за три года, если неблагоприятные рыночные условия не позволяют выполнить бизнес план
 - Сбалансированная и плавная интеграция: Тройка Диалог управляется существующей командой руководства как выделенная структура в группе Сбербанка в течение трех лет
 - Подписание окончательного соглашения назначено на II кв. 2011 г., закрытие сделки – на III кв. 2011 г.

Сбербанк и Тройка Диалог – бизнес модели, дополняющие друг друга в высокой степени



Сбербанк

- Бесспорный лидер рынка корпоративного кредитования (доля рынка 31%)
- Лидер по объему банковских активов (доля рынка 27%)
- Лидер рынка корпоративных депозитов (17%)
- Огромный масштаб и обширная сеть (2,500 филиалов) по обслуживанию корпоративных клиентов

*Корпоративные
и институциональные
клиенты*

**Корпоративное
банковское
обслуживание**

- Бесспорный лидер рынка розничных депозитов (доля рынка 48%)
- Лидер рынка розничного кредитования (доля рынка 32%)
- Более 300 млн. частных счетов
- Более 19 тыс. филиалов в СНГ

*Розничные
клиенты*

**Розничное
банковское
обслуживание**

*Принятие рисков /
кредитование*

Тройка Диалог

- Крупнейшая торговая и трейдинговая франшиза в России
- Инструменты с фиксированной доходностью: крупнейший трейдер по облигациям в рублях, 10% доля рынка
- Акции: крупнейший российский брокер "голубых фишек"
- Аналитика: самая сильная команда на рынке

**Инвестиционное
банковское
обслуживание**

- Рынок долгового капитала: #2 организатор на внутреннем рынке
- Рынок акционерного капитала: #2 организатор
- Слияния и поглощения: пятый по значимости консультант

**Привлечение
активов**

- №1 по сумме активов в управлении в открытых фондах
- Сумма активов в управлении – 2,7 млрд. долл. США
- Более 153 000 клиентских счетов

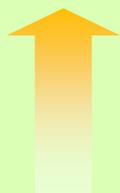
*Посреднические
и консалтинговые
услуги*

Значительные возможности для реализации потенциала





Лидер
российского рынка
с международным
масштабом



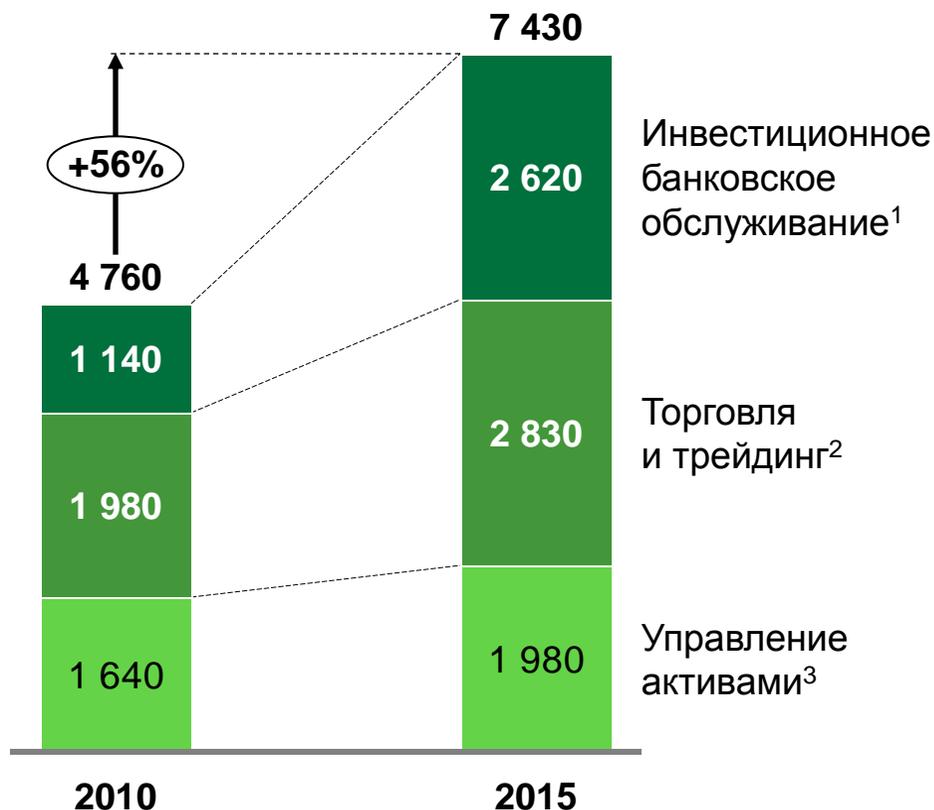
- Лидирующий корпоративный инвестиционный банк в стране на основе стабильных клиентских доходов.
- Первое или второе место на основных инвестиционно-банковских рынках (M&A, корпоративные финансы, организация выпуска акций и облигаций, брокерское обслуживание, трейдинг, управление активами)
- Успешная, ориентированная на клиентов коммерческая интеграция основанная на сосуществовании и дополнении культур двух организаций
- Первые в привнесении финансовых инноваций на российский рынок. Успешное распространение современных финансовых услуг новым сегментам, в особенности, средним компаниям и розничным клиентам
- Значимый участник международных финансовых рынков
- Первоклассные системы управления рисками и комплайенс

- Общие параметры сделки и совместные цели
- **Сбербанк и Тройка Диалог: описание открывающихся совместных возможностей**
- Подробное описание сделки

Рынок инвестиционных банковских услуг – сильные экономические показатели и огромный потенциал роста

Доход Российского рынка инвестиционно-банковских услуг (млн. долл. США)

Среднегодовой темп роста



Ожидается, что доход российского рынка инвестиционно-банковских услуг вырастет с 4,7 млрд долл. США в 2010 г. до 7,4 млрд долл. США в 2015 г. (среднегодовой темп роста составит 9%)

1 Инвестиционное банковское обслуживание – слияния и поглощения, рынок собственного и заемного капитала

2 Торговля и трейдинг – акции, инструменты с фиксированной доходностью, торговля деривативами

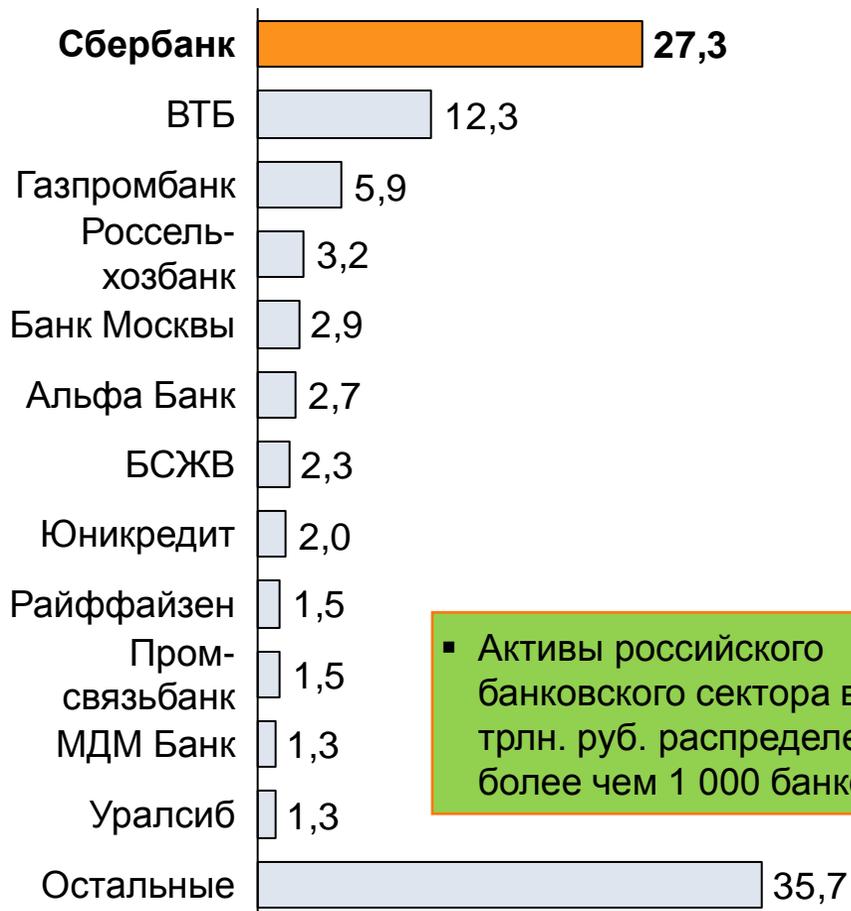
3 Не включает брокерские услуги

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ; Cbonds; ECRI; EIU; LeaseEurope; IFG; Dealogic

Продукты	Комментарии	Продукты	Комментарии
Акции	<ul style="list-style-type: none"> Доля на российском рынке торговли акциями составила 9% в 2010 г. Ведущий игрок в биржевой торговле опционами и фьючерсами на акции Брокер #1 в торговле российскими blue chips (местный рынок и ADR/GDR) 	Слияния и поглощения (M&A)	<ul style="list-style-type: none"> #5 среди российских инвестиционных консультантов с 2008 г. Консультировали более, чем по 40 сделкам общим объемом свыше 40 млрд. долл. США Лучшие навыки реализации и исполнения Значительный объем потенциальных сделок
Инструменты с фиксированной доходностью	<ul style="list-style-type: none"> Ведущая компания в сфере торговли рублевыми облигациями в 2010 г. с долей рынка порядка 10% Доля в торговле евро облигациями 6% 	Рынок акционерного капитала (ECM)	<ul style="list-style-type: none"> #2 организатор по объему размещения акций в России и СНГ [в 2010 г.] За последние четыре года компания провела открытое размещение акций для 21 компании в качестве организатора
Аналитика	<ul style="list-style-type: none"> Одна из крупнейших местных аналитических команд, охватывающая 200 компаний Несколько аналитиков, оцененных как #1 в своей области 	Рынок заемного капитала (DCM)	<ul style="list-style-type: none"> #2 организатор финансирования и андеррайтер на местном рынке долговых обязательств – 29 выпусков в 2010 г. За 2002–2010 гг. Тройка Диалог успешно разместила рублевые облигации 155 клиентов – "голубых фишек" на сумму 770 млрд. руб.

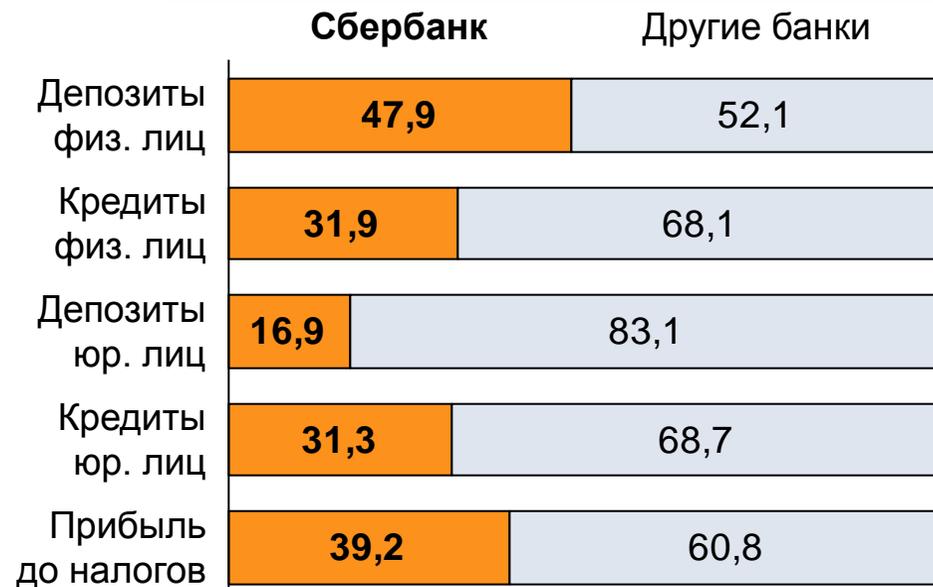
ИСТОЧНИК: ММВБ, EMTA, Bloomberg, Dealogic, Тройка Диалог

Российские банки по объему активов, %



▪ Активы российского банковского сектора в 33,2 трлн. руб. распределены в более чем 1 000 банков

Доли рынка Сбербанка, %



- Лидирующая рыночная позиция
- Непревзойденный доступ к огромной клиентской базе
 - 1,2 млн. клиентов – юр. лиц
 - 50 млн. карт, 300 млн. счетов физ.лиц
- Обширная филиальная сеть
 - >19 000 филиалов в России
 - > 2 500 филиалов по обслуживанию корп. клиентов

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ, данные на 1 января 2011 г., неаудированные данные

Совместная рыночная позиция Сбербанка и Тройки Диалог (проформа)

Продукты	Комментарии	Совместная рыночная позиция
Корпоративное кредитование	<ul style="list-style-type: none"> Неоспоримый лидер российского рынка с долей в 31% [по данным на ноябрь 2010 г.] 	 <p>1</p>
Акции	<ul style="list-style-type: none"> #4 по торговле акциями в рамках основной сессии ММВБ с долей рынка в 7%; на первом месте по репо акций на ММВБ (25%) за 2010 г. 	<p>№4</p>
Инструменты с фиксированной доходностью	<ul style="list-style-type: none"> #1 по торговле облигациями в рамках основной сессии ММВБ с долей в 14% и по геро облигаций на ММВБ (15%) за 2010 г. 	 <p>1</p>
Слияния и поглощения (M&A)	<ul style="list-style-type: none"> В пятерке ведущих консультационных компаний 	<p>№5</p>
Рынок заемного капитала (DCM)	<ul style="list-style-type: none"> Крупнейший игрок в России, доля рынка свыше 20% по объему размещения местных облигаций 	 <p>2</p>
Рынок акционерного капитала (ECM)	<ul style="list-style-type: none"> #2 среди ведущих организаторов по объему размещения акций в России и СНГ в 2010 г., андеррайтер #1 	 <p>2</p>
Управление активами	<ul style="list-style-type: none"> Лидер в сфере управления инвестиционными фондами открытого типа в России с долей рынка в 25% 	 <p>1</p>
Частные клиенты	<ul style="list-style-type: none"> Крупнейшая сеть розничной брокерской деятельности: более 300 000 клиентов и миллионы клиентов Сбербанка 	 <p>1</p>

ИСТОЧНИК: ММВБ, ЕМТА, Bloomberg, Dealogic, Тройка Диалог, Сбербанк

Эффективное использование стабильного баланса и капитала Сбербанка



Положение на рынке

Стабильное финансовое положение

- 27% российских банковских активов
- 26% российского банковского капитала
- Новые активы привлекаются со скоростью 2,1 млн руб. в минуту
- 83% чистое соотношение суммы кредитов к сумме депозитов
- 64% чистое соотношение суммы кредитов к сумме активов

Устойчивый капитал и уверенное положение на рынке

- Рейтинг вероятности дефолта, присвоенный агентством Fitch Ratings – BVB
- Общая достаточность собственного капитала по системе "Базель I" – 16,9%, достаточность собственного капитала по нормативу N1 ЦБ РФ – 1,80%
- Государственная поддержка: ЦБ РФ владеет 56,7% уставного капитала

Рынки капитала

- Торговля акциями
- Структурное финансирование
- Торговля финансовыми инструментами с фиксированной доходностью

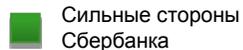
Инвестиционно-банковское обслуживание

- Рынок акционерного капитала
- Слияния и поглощения, финансирование слияний
- Рынок заемного капитала

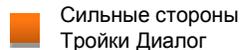
Корпоративное и розничное банковское обслуживание

- Обычные займы
- Проектное финансирование
- Экспортное финансирование
- Ипотечное кредитование

- Значительный потенциал улучшения баланса за счет продуктов с более высокой маржой
- Как видно из приведенной информации, бизнес Тройки Диалог будет играть важную роль в расширении активов



Сильные стороны
Сбербанка



Сильные стороны
Тройки Диалог

Облегчение доступа к инвестиционному банковскому обслуживанию для малого и среднего бизнеса

Доля малого и среднего бизнеса в доходе банка, 2009
(типичный западноевропейский банк)

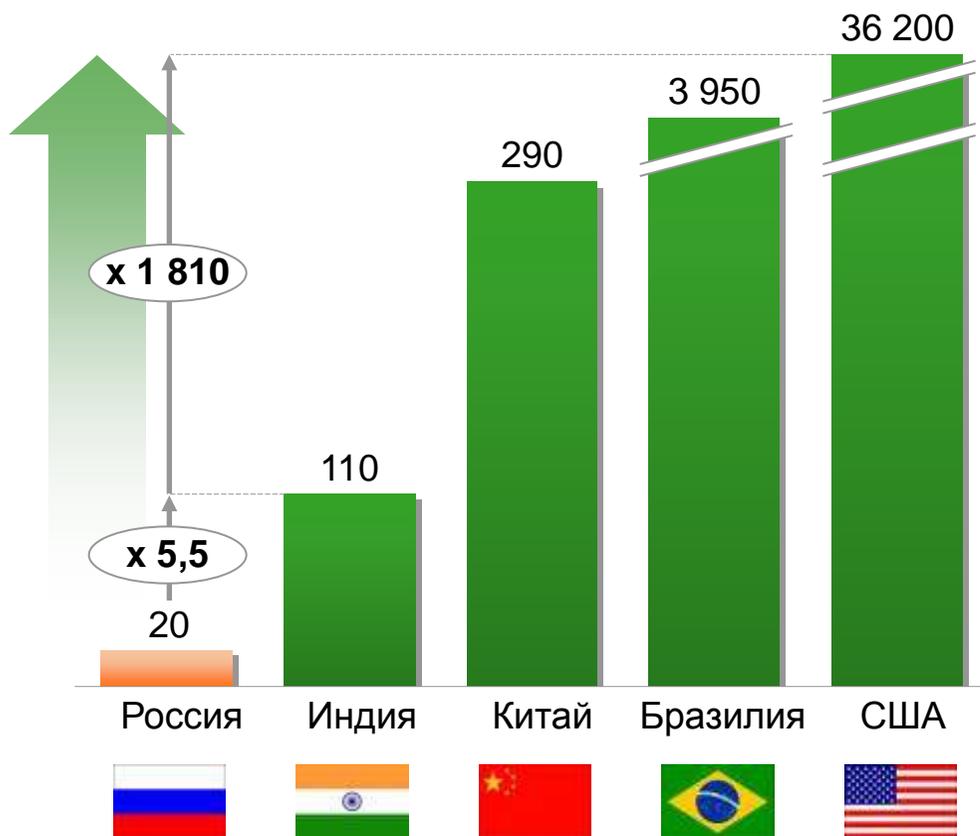


- Благодаря сочетанию навыков Тройки Диалог в сфере инвестиционного банковского обслуживания и огромной клиентской базы Сбербанка, в сегменте среднего бизнеса можно добиться вывода российского рынка на уровень западных стандартов
- Объединение открывает для Сбербанка значительные возможности

Возможность формирования рынка розничных инвестиционных продуктов

Активы паевых фондов на душу населения, 2009

Долл. США



Сбербанк и Тройка Диалог могут сформировать этот рынок

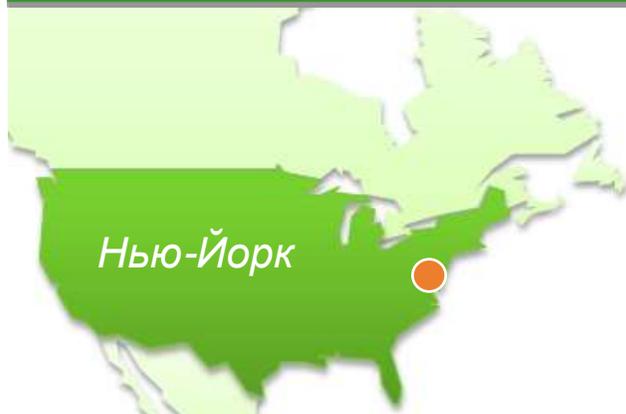
- Население недостаточно понимает проблематику, связанную с необходимостью в сбережениях и пенсионным обеспечением
- На российском рынке недостаточно представлены паевые инвестиционные фонды (используемые во всем мире в качестве основного инструмента для долгосрочного накопления капитала)
- Только Сбербанк и Тройка Диалог могут внедрить в России современные инвестиционные продукты:
 - 300 миллионов клиентов
 - Наиболее эффективные фонды на рынке
 - Высокая степень доверия и надежности
 - Большая доля депозитов населения
 - Крупнейшая розничная сеть дистрибуции

Дальнейшее продвижение Сбербанка на международном рынке

Тройка, Великобритания



Тройка, США



Создание связи между зарубежными инвесторами и рынком СНГ, поддержка превращения Москвы в мировой финансовый центр



Через Тройку Диалог Сбербанк может предлагать клиентам прямой доступ к мировым финансовым центрам Лондона и Нью-Йорка

Сбербанк, СНГ



Тройка позволяет улучшить существующее предложение Сбербанка в Казахстане, на Украине и в Беларуси, а также расширить географию бизнеса благодаря подразделениям в Нью-Йорке и Лондоне. Сотрудничество с Standard Bank открывает новые возможности на быстрорастущих рынках

Достижение целей, намеченных на 2014 г.

Положение на рынке

- Усиление конкурентных позиций по всем основным продуктам
- Сохранение высокого уровня предпочтений клиентов в розничном сегменте и на рынке депозитов
- Целевая доля активов в банковской системе: 25–30%

Финансовые целевые показатели

- Рост прибыльности в 2,5–3,0 раза по сравнению с чистой прибылью 2007 г.
- Соотношение затрат и доходов – 40% (с 46% в 2008 г. по РСБУ)
- Доходность капитала более 20%
- Численность персонала – 200–220 тыс. человек

**Сбербанк в 2014 г.:
ведущий
международный
финансовый
институт, надежная
основа российской
банковской системы**

- Сильный бренд, высокая лояльность клиентов
- Самые сильные навыки на рынке
- Сильная корпоративная культура
- Высококвалифицированные сотрудники
- Эффективные и надежные системы и процессы

- Около 5% прибыли от международных операций
- Обеспечение присутствия на развивающихся рынках (например в Китае, Индии)
- Более 5% доли рынка в Украине, Казахстане и Белоруссии

Качественные показатели

Международные рынки

Влияние сделки на достижение целей, намеченных на 2014 г.

- Предложение полного спектра продуктов клиентам с растущими потребностями ✓
- Самые сильные навыки на рынке ✓
- Значительное усиление конкурентного положения Сбербанка ✓
- Высококвалифицированные сотрудники ✓
- Рост прибыльности в 2,5–3,0 раза по сравнению с чистой прибылью 2007 г. ✓
- Рентабельность собственного капитала более 20% ✓
- Сильная корпоративная культура ✓
- Дальнейшее расширение международного присутствия ✓

Влияние приобретения Тройки Диалог на достижение целей, намеченных на 2014 г.

✓ Сильное ✓ Среднее

- Общие параметры сделки и совместные цели
- Сбербанк и Тройка Диалог: описание открывающихся совместных возможностей
- **Подробное описание сделки**

- Сделка по приобретению Сбербанком Тройки Диалог будет осуществлена в два этапа и полностью завершится в 2013 г.
 - Первый этап – 2011 г.: приобретение 100% акционерного капитала за 1 млрд. долл. США у Standard Bank и партнеров Тройки Диалог
 - Второй этап – 2013 г.: дополнительное вознаграждение партнерам Тройки Диалог и Standard Bank в зависимости от финансовых результатах в 2011-2013 гг.
- Гарантия пополнения бонусов сотрудникам Тройки Диалог до 125 млн. долл. США в год, но не более 200 млн. долл. США в целом за три года, если неблагоприятные рыночные условия не позволяют выполнение бизнес-плана
- Подписание окончательного соглашения назначено на II кв. 2011 г., закрытие сделки – на III–IV кв. 2011 г.
- Сбалансированная и плавная интеграция: Тройка Диалог управляется существующей командой руководителей как выделенная структура в рамках группы Сбербанка в течение трех лет
- Оценка в соответствии с текущими финансовыми коэффициентами на рынке
- Значительный синергетический потенциал увеличения дохода
- Структура сделки направлена на снижение рисков и создание значительной базы для стимулирования совместной успешной работы

МАСШТАБ

- Сбербанк приобретает 100% акционерного капитала Тройки Диалог, включая подразделения по операциям на рынках капиталов, инвестиционно-банковскому обслуживанию, управлению активами и частного банковского обслуживания
- Определенная доля частного акционерного капитала может быть отделена до заключения сделки

СТРУКТУРА

- Приобретение в два этапа до 2013 г.
- На первом этапе в 2011 г. – выкуп 100% акционерного капитала у Standard Bank и партнеров Тройки Диалог
- На втором этапе в 2013 г. – дополнительное вознаграждение существующим партнерам в зависимости от результатов

ЦЕНА

- Цена приобретения 100% акций составляет 1 млрд. долл. США и дополнительное вознаграждение партнерам в зависимости от финансовых результатов
- Общее превышение стоимости рассчитывается как разница между стоимостью 13,5x средней чистой прибыли за период 2011-2013 гг. и уже оплаченной суммой в 1 млрд. долларов США
- Общее превышение распределяется 50%/50% между Сбербанком и бывшими акционерами Тройки Диалог

КОЭФФИЦИЕНТЫ

- Отношение суммы, выплачиваемой на первом этапе, к капиталу на 30.9.2010 составит около 1,15.
- С учетом дополнительного вознаграждения ожидается, что соотношение совокупных выплат к прибыли 2013 г по плану менеджмента составит от 7 до 7,5

СИНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ

- Уникальное сочетание доступа Сбербанка к российским корпоративным клиентам, наличия у него мощной базы финансирования и капитала и ведущего положения Тройки Диалог на рынке инвестиционного банковского обслуживания
- К 2014 г. ожидаются значительные синергии в доходах благодаря созданию крупнейшего корпоративно-инвестиционного банка
- Дополнительный потенциал от углубления сотрудничества с Standard Bank на рынках СНГ и Африки

УДЕРЖАНИЕ СОТРУДНИКОВ

- Четкая, ориентированная на результаты работы система компенсации с гарантированным отношением премиального фонда к прибыли
- Индивидуальные гарантии отсутствию
- Гарантия пополнения бонусов сотрудникам Тройки Диалог до 125 млн. долл. США в год, но не более 200 млн. долл. США в целом за три года, если неблагоприятные рыночные условия не позволяют выполнение бизнес-плана

ИНТЕГРАЦИЯ

- Операционная автономность и сохранение команды Тройки Диалог в течение всего периода позволят сохранить культуру компании и плавно осуществить переход
- Контроль со стороны Сбербанка обеспечивается большинством голосов в Совете директоров и через назначение отдельных сотрудников
- В структуре сделки предусмотрен интеграционный премиальный фонд, который будет использоваться для поощрения сотрудников Сбербанка с целью обеспечить полную согласованность интересов сторон

СТАТУС

- Предварительные условия сделки одобрены правлением Сбербанка, Тройки Диалог и Standard Bank
- Сделка единогласно поддержана ключевыми сотрудниками Тройки Диалог
- Подписание окончательного соглашения назначено на II кв. 2011 г.
- Подтверждение уполномоченными коллегиальными органами Сбербанка, Тройки Диалог и Standard Bank состоится при подписании договора. После подписания договора данная сделка должна пройти процедуру одобрения регулирующими органами в РФ и других юрисдикциях

КПЭ (БЕЗ УЧЕТА СИНЕРГЕТИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА)	<ul style="list-style-type: none">▪ Сделка не повлечет за собой изменения прибыли на акцию в 2011 г. и приведет к ее росту с 2012 г.▪ Ожидается небольшое увеличение соотношения расходов и доходов банка, менее 0.5%▪ Доходность собственного капитала: в среднесрочном периоде ожидается повышение доходности собственного капитала банка примерно на 0,5-1% пункт
БАЛАНС	<ul style="list-style-type: none">▪ Пренебрежимо малое влияние на собственный капитал и сохранение отношения капитала первого уровня к активам на комфортабельном уровне в 18% (по H1 ЦБ РФ)▪ Незначительное увеличение совокупных активов Сбербанка – примерно на 2%
ОРГАНИЗАЦИЯ	<ul style="list-style-type: none">▪ Тройка Диалог останется автономной бизнес-единицей в рамках группы Сбербанка в следующие 3 года – нынешнее руководство сохраняет высокий уровень самостоятельности в операционной деятельности▪ Сбербанк получит большинство мест в Совете директоров, что обеспечит возможность осуществления стратегического руководства
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	<ul style="list-style-type: none">▪ Результаты Тройки Диалог будут полностью консолидированы в отчетность Сбербанка начиная с третьего квартала, однако в течение интеграционного периода результаты Тройки Диалог будут выделены в отчетности как результаты отдельной бизнес-единицы▪ Гарантии для удержания сотрудников учитывается как потенциальные денежные затраты в момент приобретения компании
РИСК	<ul style="list-style-type: none">▪ Тройка Диалог будет совершенствовать свои политики в области управления рыночными, операционными и кредитными рисками с целью достижения лучших практик. Сбербанк и Тройка Диалог совместно примут решение о необходимости привлечения дополнительных высококвалифицированных кадров в области контроля и управления рисками

График осуществления сделки и последующие этапы

Сегодня,
14 марта 2011 г.

II квартал
2011 г.

III квартал
2011 г.

III/IV квартал
2013 г.

Подписание договора

- ✓ Комплексная проверка
- ✓ Завершение переговоров
- ✓ Подписание договора купли-продажи акций
- ✓ Согласование общего бизнес-плана

Заккрытие сделки

- ✓ Приобретение 100%
- ✓ Официальное закрытие первого этапа сделки
- ✓ Детализация планов сотрудничества и интеграции

Интеграция

- ✓ Исполнение интеграционного плана
- ✓ Реализация синергетического эффекта
- ✓ Дальнейшее развитие бизнеса
- ✓ Выплата дополнительного вознаграждения

Спасибо за внимание!

**Мы будем благодарны вам за ваши
отзывы и предложения.
Пожалуйста, присылайте их по адресу
ir@sberbank.ru**