



SBERBANK

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

Выход за рамки традиционного банковского
бизнеса в рамках цифровой трансформации

Ноябрь 2019

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящий документ подготовлен ПАО Сбербанк («Банк»), и включенные в него данные не подвергались независимой проверке. Настоящий документ 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 настоящий документ или какая-либо его часть, ни сам факт его 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 настоящий документ, 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.

Настоящий документ не является предложением ценных бумаг для продажи 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. Настоящий документ направляется и предназначен 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 компаниям, имеющим высокий уровень

чистых активов, и иным лицам, подпадающим под действие Статьи 49(2)(а) по (d) Приказа, которым такой документ может быть направлен на законных основаниях; и (С) иным лицам, которым настоящий документ может быть направлен и для которых он может быть предназначен 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, или иные ценные бумаги 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 настоящий документ или какую-либо его часть.

Настоящий документ 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. «Размещение» или «обращение» в России иностранных ценных бумаг, представляющих акции Банка, не предусматривается, за исключением случаев, когда это разрешено российским законодательством.

Информация, приведенная в настоящем документе, 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 настоящем документе 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 настоящем документе 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 настоящем документе или в устных заявлениях руководства Банка, предоставляются по состоянию на дату настоящего документа и могут быть изменены без предварительного уведомления. На информацию, включенную в настоящий документ, 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 настоящего документа или его содержания.

Настоящий документ не адресован и не предназначен 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 противоречит требованиям законодательства или где для этого в любой такой юрисдикции необходима регистрация или лицензия.

Вы не должны хранить копии настоящего документа.

Изучая настоящий документ, вы подтверждаете согласие с вышеуказанными положениями и обязуетесь их соблюдать.



ЛИДИРУЮЩИЕ ПОЗИЦИИ ПО ОСНОВНЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ

95.4_{млн}
активных частных
клиентов в РФ



126.4_{млн}
дебетовых карт



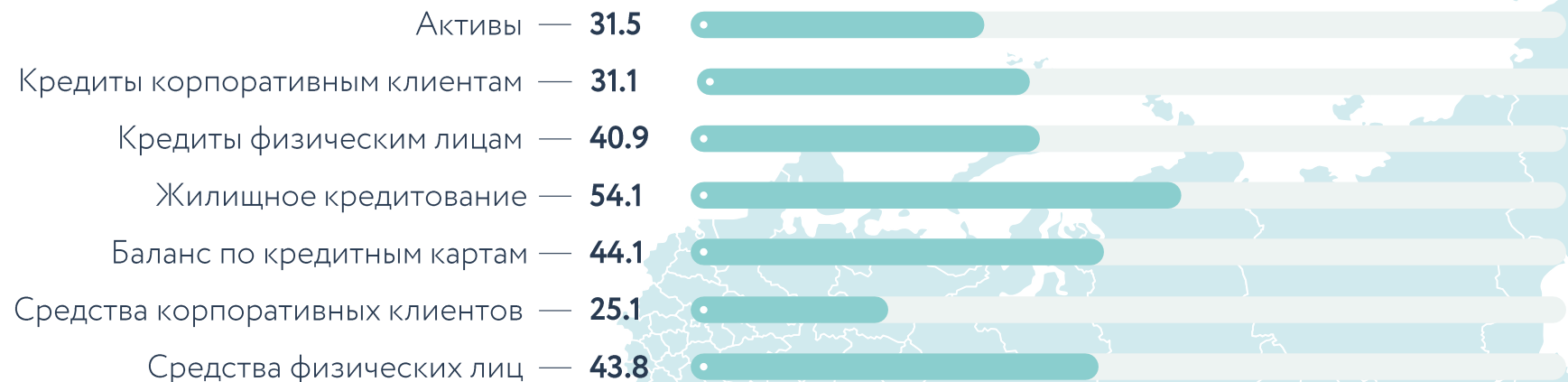
14.2_{тыс}
отделений в РФ



77_{тыс}
банкоматов и терминалов
самообслуживания в РФ



278_{тыс}
сотрудников



Доля рынка Сбербанка в РФ
на 3 квартал 2019, %



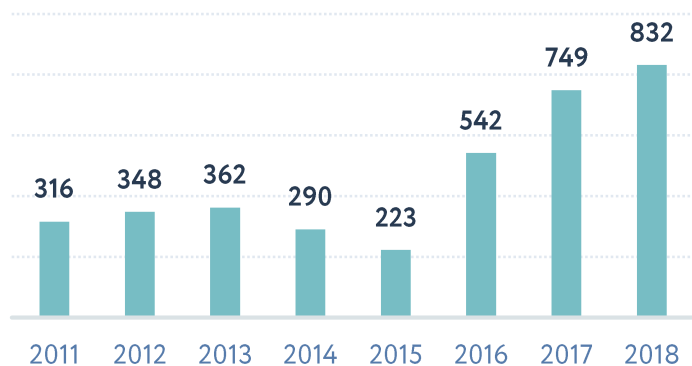
SBERBANK

Презентация для инвесторов

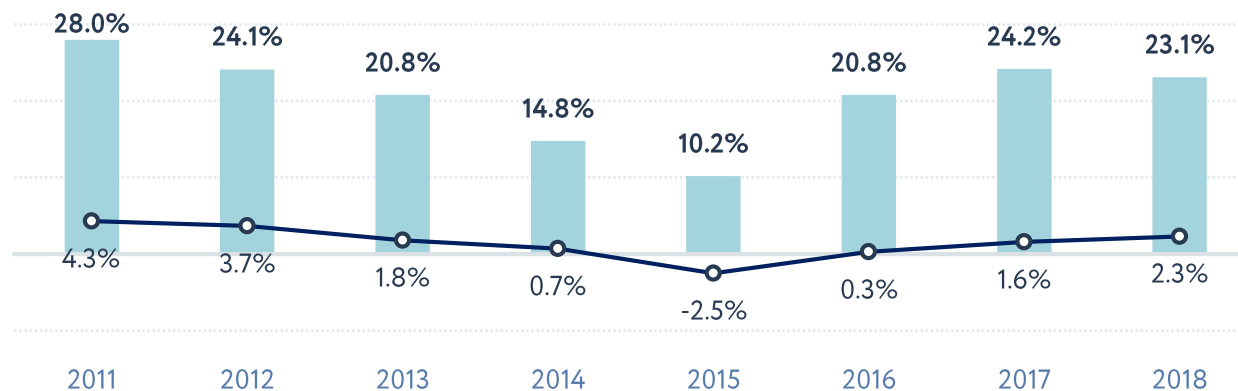
УСТОЙЧИВАЯ ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ

Чистая прибыль
млрд руб

CAGR
+12.8 %



Рентабельность собственных средств (ROE) и реальный
рост ВВП
%



- Рентабельность собственных средств (ROE)
- Рост ВВП России г/г

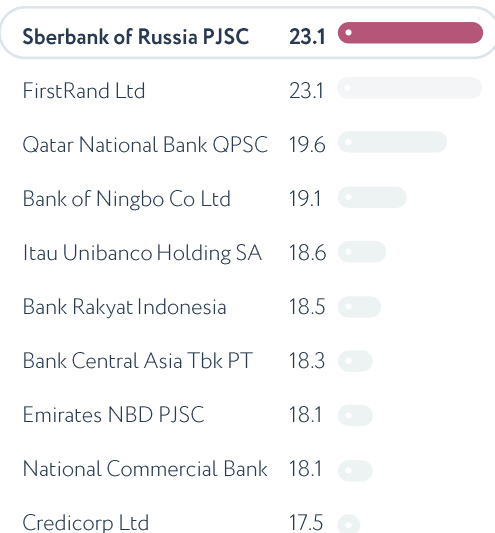


SBERBANK

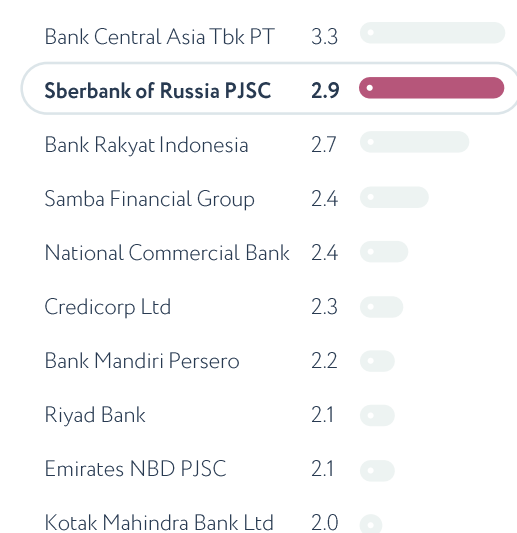
Презентация для инвесторов

ЛИДИРУЮЩИЕ ПОЗИЦИИ ПО ПРИБЫЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ

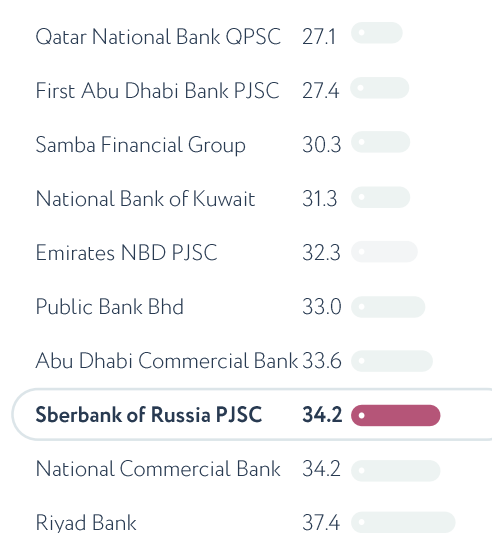
Рентабельность собственных
средств (ROE)
%



Рентабельность активов (ROA)
%



Отношение опер. расходов к
опер. доходам (CIR)*
%

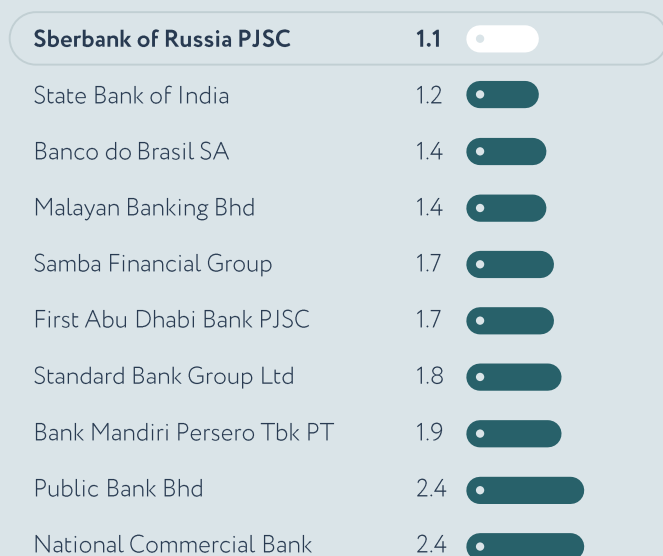


Показатель финансового рычага
%



ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РОСТА СТОИМОСТИ

P/BV на горизонте года



P/E на горизонте года



Дивидендная доходность на %
горизонте года

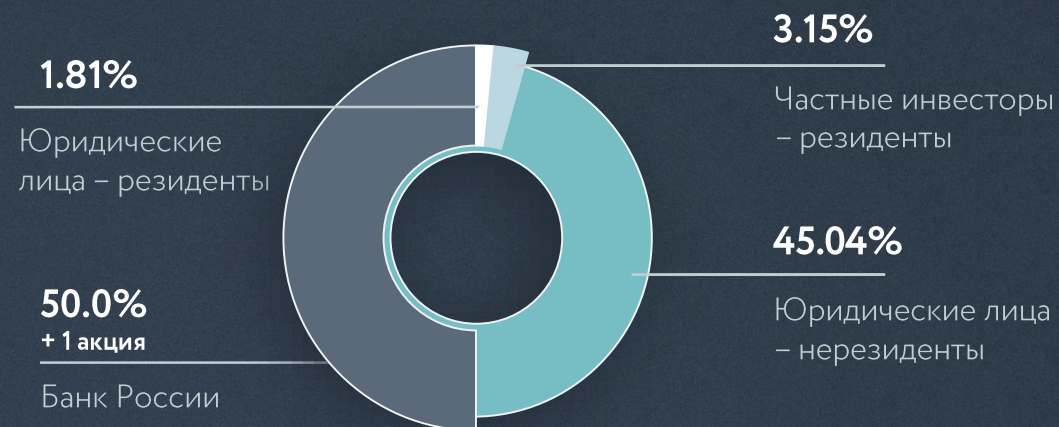


ЛИКВИДНАЯ И ДИВЕРСИФИЦИРОВАННАЯ СТРУКТУРА АКЦИОНЕРОВ

Структура акционерного капитала Сбербанка



Структура акционеров на 29.04.2019



Всего акционеров – более 253 тысяч

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Состав Наблюдательного Совета 2019



Сбербанк признает важность всех 17 целей в области устойчивого развития, принятых в 2015 году Генеральной Ассамблеей ООН в документе «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» и в своей работе сфокусирован на 10 из них.



Сбербанк следует принципам корпоративного управления G20/ОЭСР и соответствует международным стандартам Корпоративной социальной ответственности, таким как ISO 26000, AA1000 и GRI.



Сбербанк занимает первое место в индексе прозрачности корпоративной отчетности (Transparency International) среди 200 крупнейших компаний России.



SBERBANK

Презентация для инвесторов

ВЫХОД ЗА ПРЕДЕЛЫ ТРАДИЦИОННОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА



1841 ...-2007 2008-2013 Экосистема

Год Сберкасса Клиентоцентричность Экосистема

ОСНОВАНИЯ



ФОКУС НА ТРАФФИК



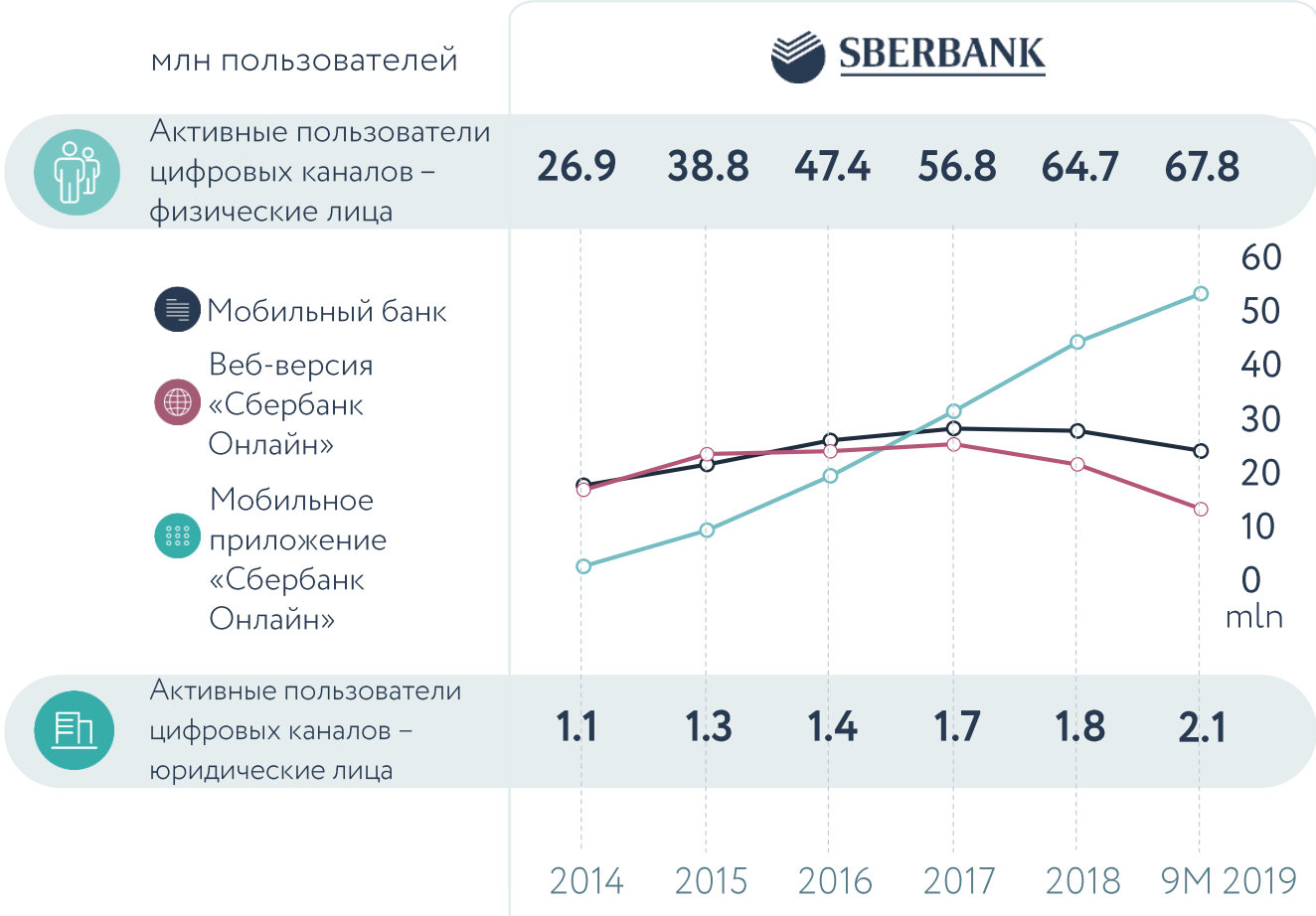
SBERBANK

Презентация для инвесторов

КЛИЕНТ – В ЦЕНТРЕ ВСЕГО, ЧТО МЫ ДЕЛАЕМ

95.4 млн
активные клиенты -
физические лица, РФ

2.5 млн
активные
корпоративные
клиенты, РФ



J.P.Morgan	Bank of America Merrill Lynch	BBVA
49.3	36.3	27.2
Цифровые каналы Пользователи цифровых каналов / Активные клиенты		
Agricultural Bank of China	83	
JP Morgan Chase	80	
Sberbank	71	
ICBC	67	
Bank of America	55	
Toronto-Dominion	54	
Wells Fargo	43	
Royal Bank of Canada	42	

Источник: данные компаний за 2018

СБЕРБАНК ОНЛАЙН: ВСЕ СЕРВИСЫ В ОДНОМ ПРИЛОЖЕНИИ



Сообщения



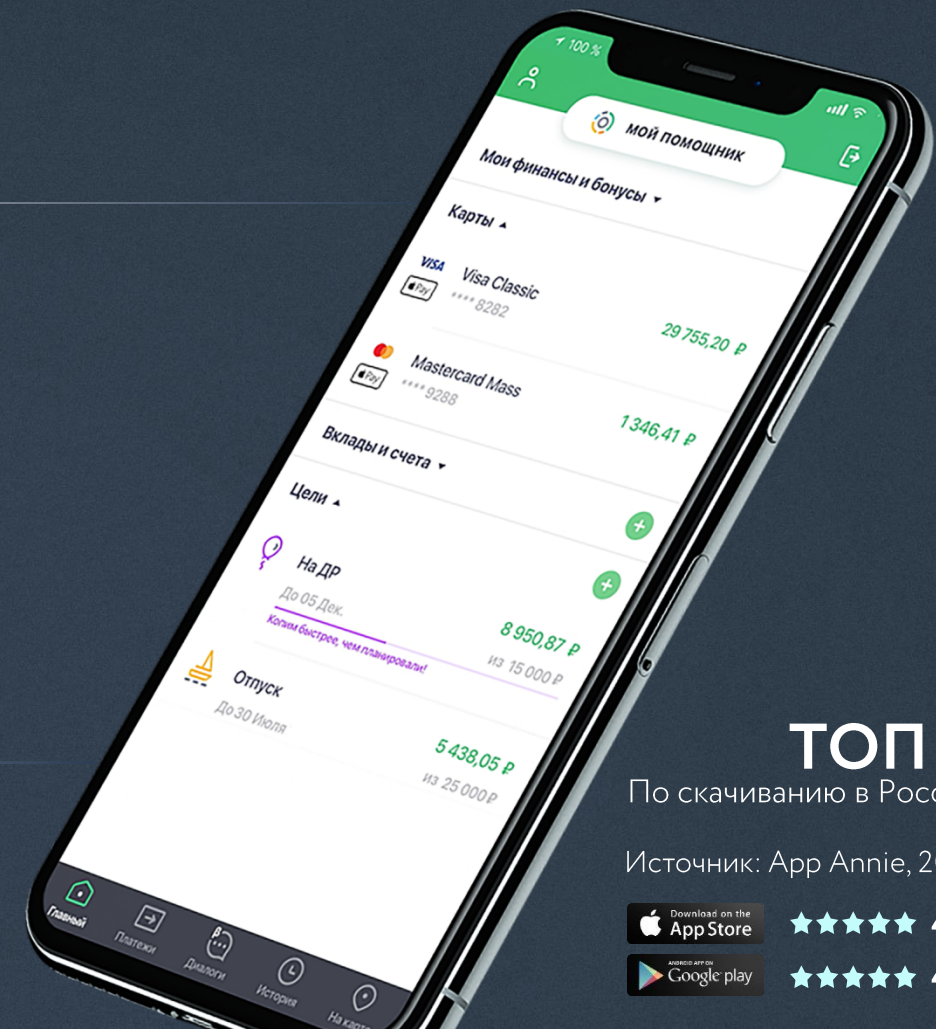
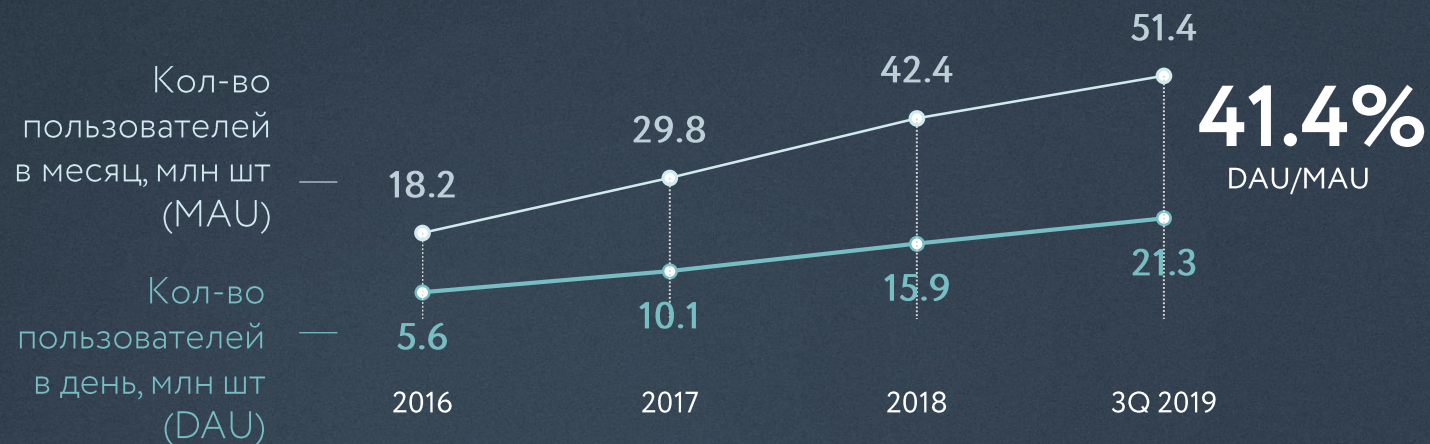
Профиль
и личный кабинет



Сервисы, продукты
и контент



Искусственный
интеллект и люди



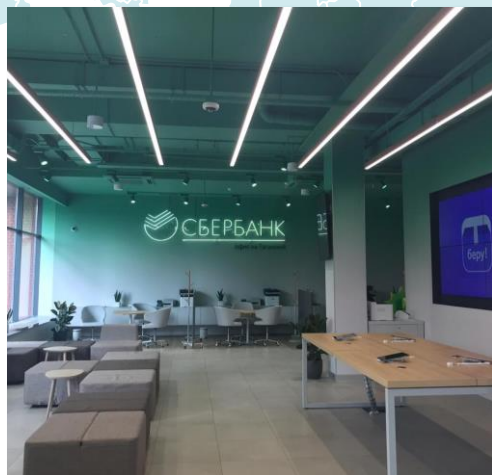
ТОП 5

По скачиванию в России

Источник: App Annie, 2018

МНОЖЕСТВО ТОЧЕК СОПРИКОСНОВЕНИЯ С КЛИЕНТОМ ПОЗВОЛЯЕТ УВЕЛИЧИТЬ ПРОДАЖИ

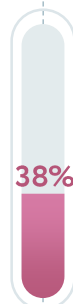
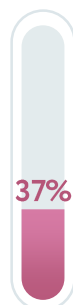
14.2 тыс отделений в России



“Отделение 2020”
В Москве



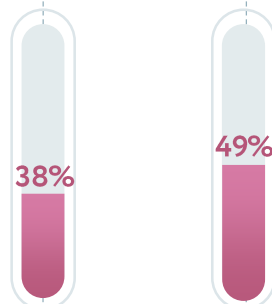
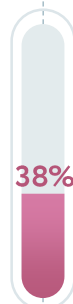
Доля продаж физическим лицам
в цифровых каналах



Цель 2020
45%



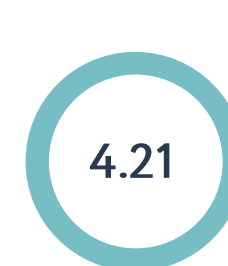
Доля продаж корпоративным
клиентам в цифровых каналах



2018

3Q 2019

Количество продуктов на 1 розничного клиента



Количество продуктов на 1 корпоративного клиента



2018

3Q 2019

ФОКУС НА РОСТ



РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМЫ



КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ ЭКОСИСТЕМЫ В 3Q 2019

B2C

Яндекс Маркет

Выручка 3Q 2019
+143% y/y

docdoc

Е-медицина

Выручка 3Q 2019
X 2.4 г/г

количество записей
2.2 млн

беру!

1P и 3P маркетплейс

Выручка 3Q 2019
X 8 г/г

Месячный оборот
2 млрд руб

Яндекс
маркет

Сервис сравнения цен

Выручка 3Q 2019
+30% г/г

DAU 3Q 2019
3.2 млн

Рамблер/öko

Медиа-активы и онлайн-кинотеатр

- ✓ Сделка закрыта
- ✓ Начало интеграции

B2B

VisionLabs
MACHINES CAN SEE

- ✓ Новые проекты в Катаре и ОАЭ
- ✓ Пилот в Московском метро

Speech Technology Center

- ✓ Пилот для колл-центра Сбербанка

ЭВОТОР

- ✓ 500k смарт-терминалов продано
- ✓ #1 по регистрации новых кассовых терминалов

RABOTA.RU

- ✓ Начат процесс интеграции в HR-процессы Сбербанка
- ✓ Ребрендинг завершен

SBER FOOD

- ✓ Запущено новое приложение для бронирования ресторанов с отзывами
- ✓ Интеграция со SberID

СБЕР логистика

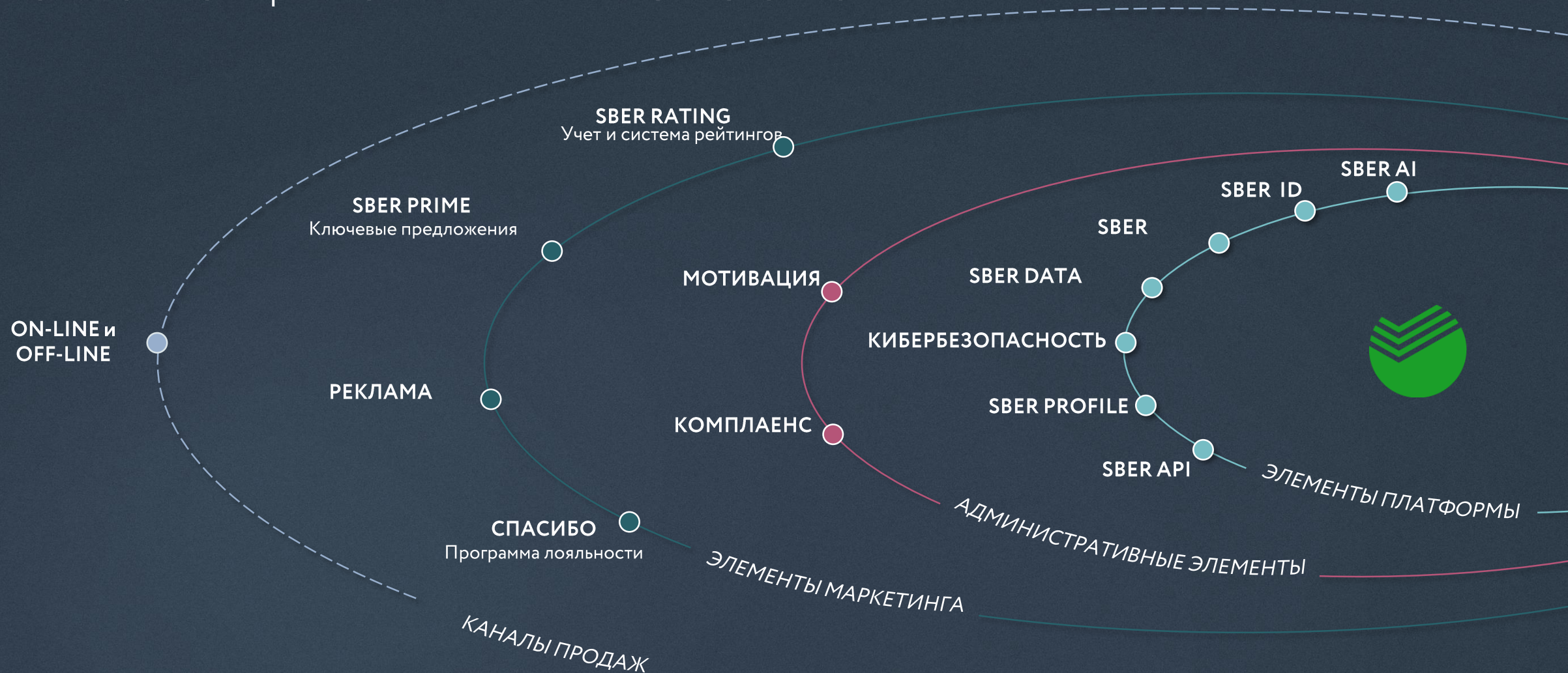
Выручка B2B в 3Q 2019
+100% г/г



SBERBANK

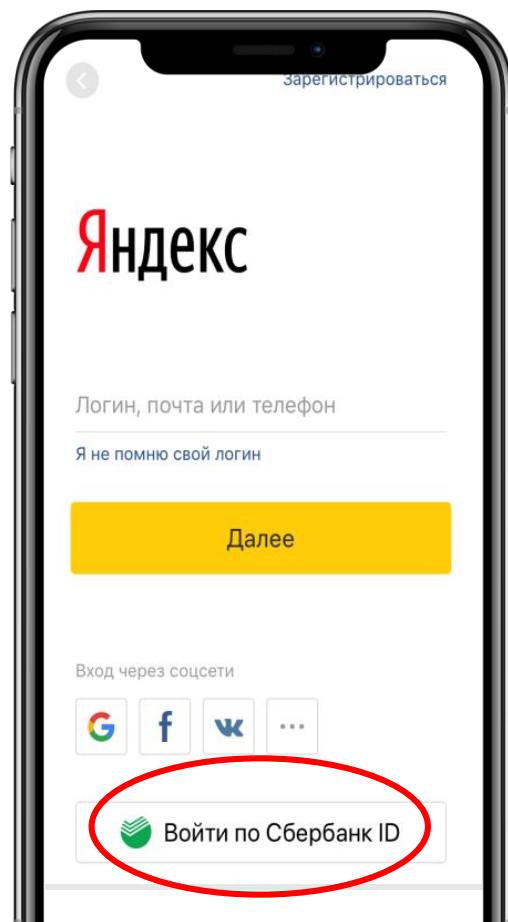
Презентация для инвесторов

СВЯЗУЮЩИЕ ЭЛЕМЕНТЫ ЭКОСИСТЕМЫ

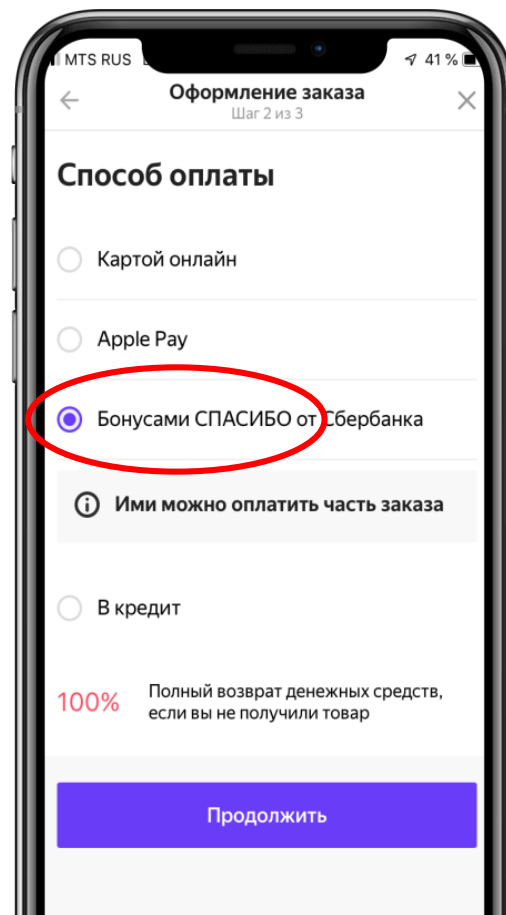


SBER ID – ЕДИНАЯ ТОЧКА ВХОДА В ЭКОСИСТЕМУ

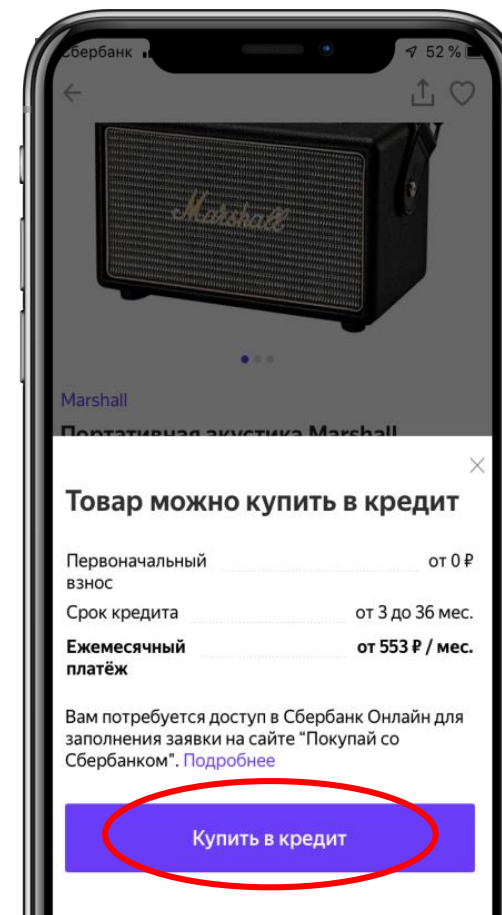
Входи по Сбербанк ID в
Беру.ру...



...совершай покупки бонусами
программы лояльности
“Спасибо” от Сбербанка



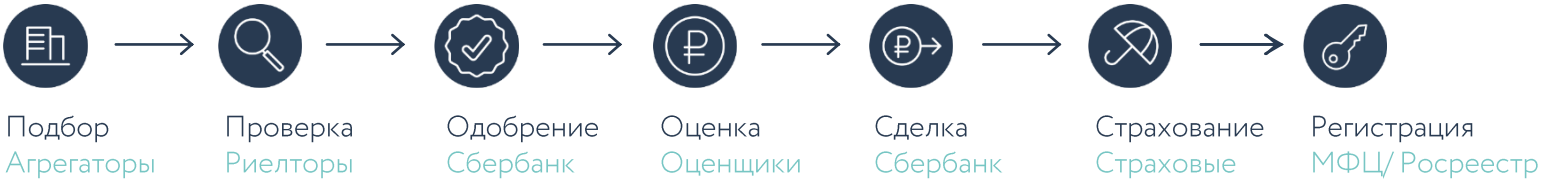
...или покупай в кредит
со Сбербанком



ЖИЛИЩНАЯ ЭКОСИСТЕМА ДомКлик

Вчера

При покупке жилья 2 года назад клиент взаимодействовал с 6 разными компаниями



Сегодня

Все этапы
в одном окне

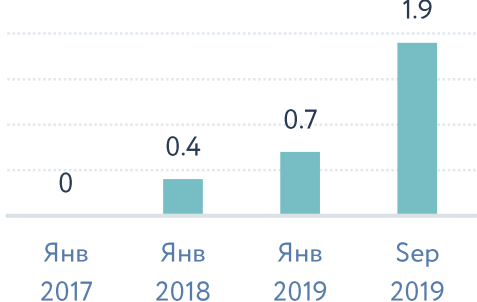
5 млрд
руб 

годовой доход от
новых сервисов

Доля ДомКлик в выдачах
новых жилищных кредитов
%



Количество объявлений в
ДомКлик
млн



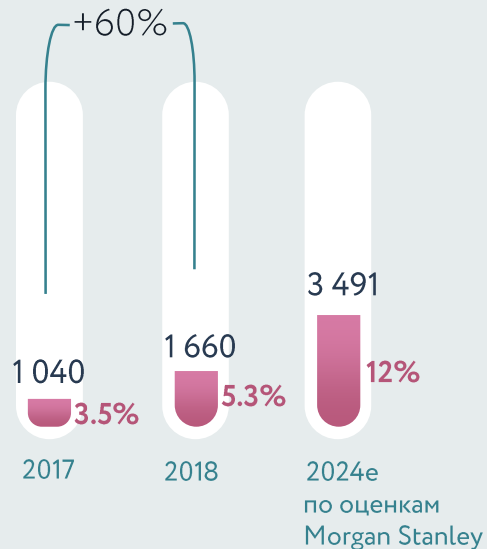
Новые сервисы:

- Аренда недвижимости
- Коммерческая недвижимость
- Не ипотечные сделки

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ – НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РОСТА

Рынок электронной коммерции в
России и его доля в розничном
обороте (искл. сервисы)

млрд руб



Яндекс Маркет

Внутренняя платформа для
вдохновения и оценки продуктов,
помогающая клиентам определить,
что и где они хотят купить

3.2 млн
DAU



РУБ 1.8 млрд
доход во 2Q 2019
(+30% г/г)



Внутренний рынок электронной
коммерции с продажами
собственных товаров и товаров
партнеров, а также быстрая и
надежная доставка

>500 тыс
DAU



3 тыс
продавцов



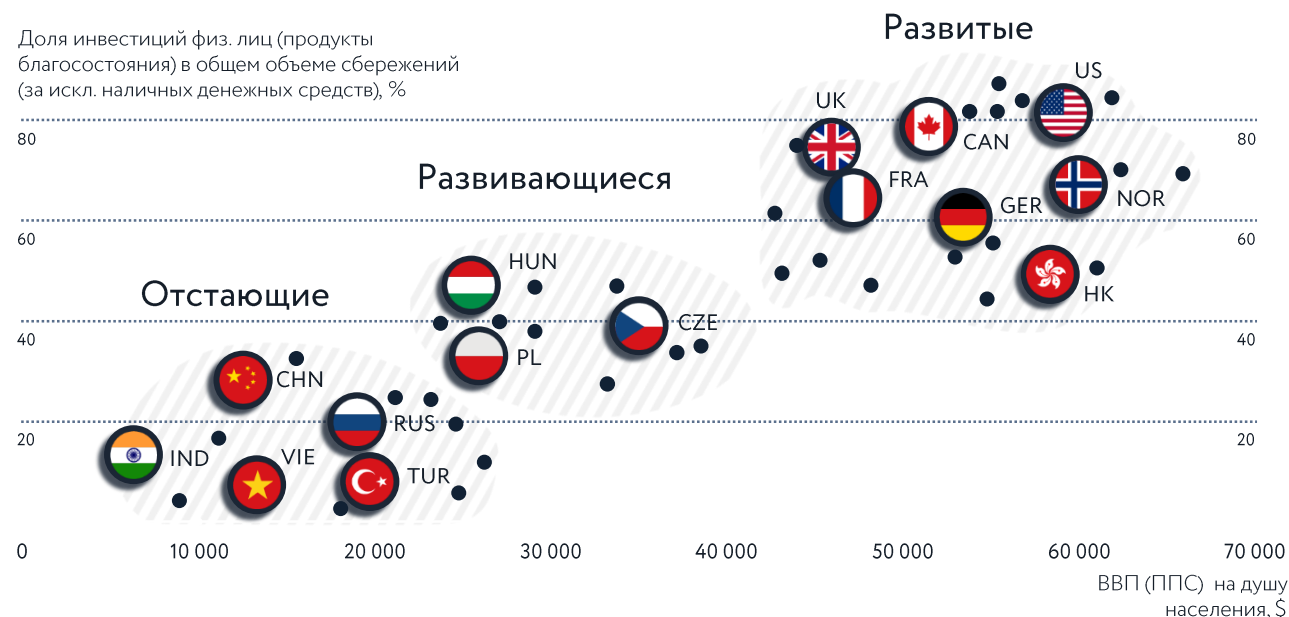
>РУБ 2 млрд
Ежемесячный
товарооборот



ПЕРСПЕКТИВЫ РОСТА БИЗНЕСА УПРАВЛЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ В РОССИИ

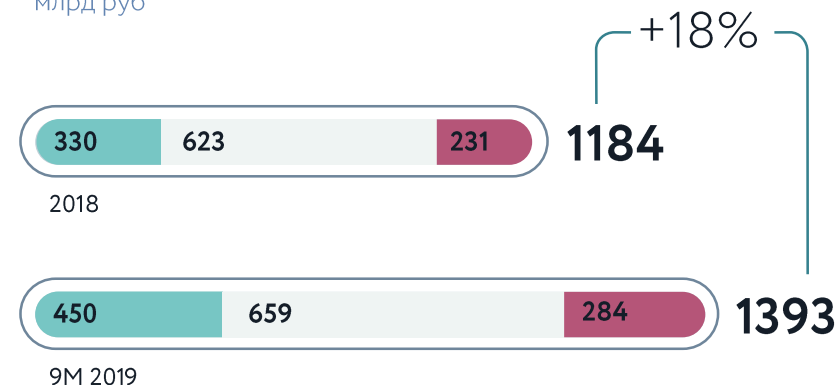
В России исторически низкий уровень проникновения продуктов благосостояния

Доля инвестиций физ. лиц (продукты благосостояния) в общем объеме сбережений (за искл. наличных денежных средств), %



Активы Сбербанка под управлением бизнеса управления благосостоянием*

млрд руб



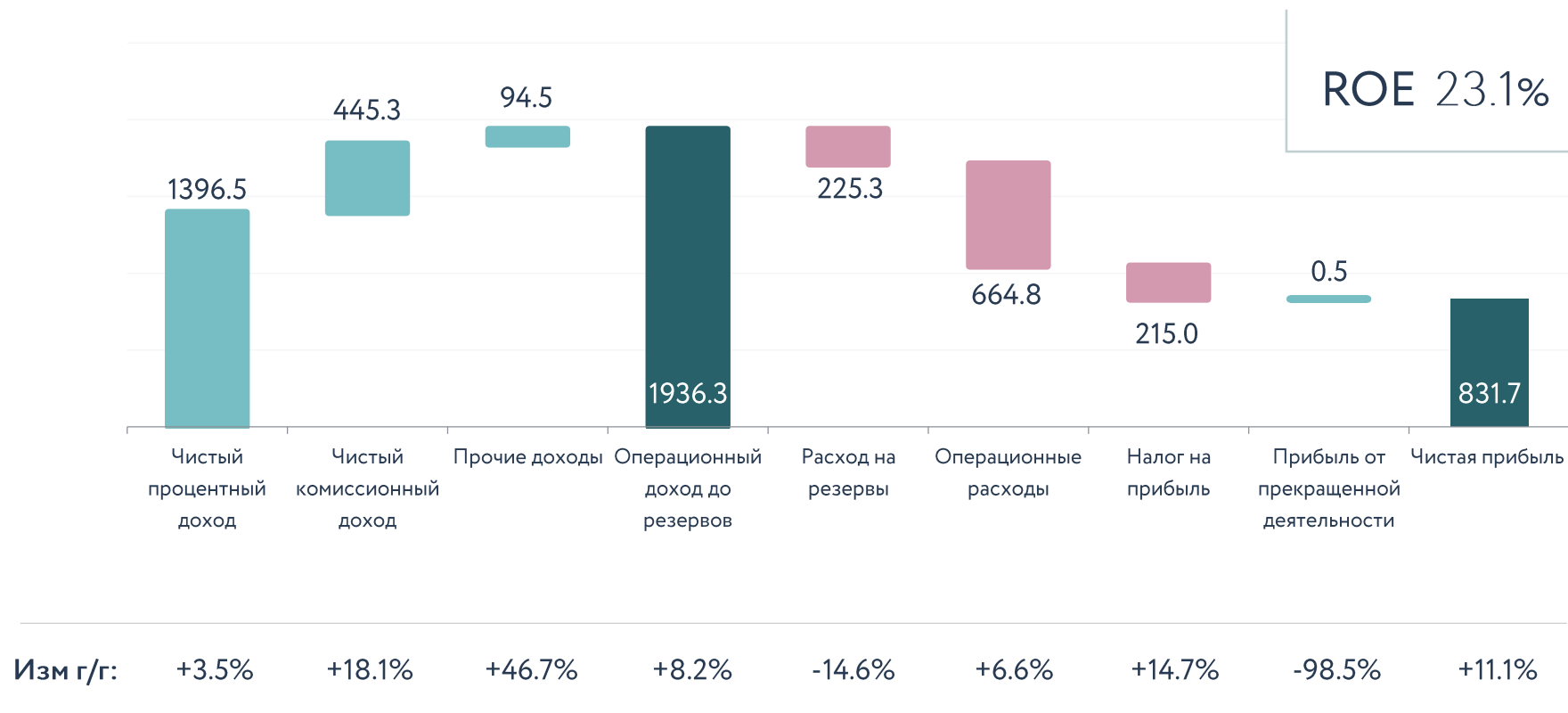
- Страхование жизни
- Пенсионный фонд
- Управление активами

ФОКУС НА ПРИБЫЛЬ



ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 2018

Структура финансового результата Группы
Млрд руб.

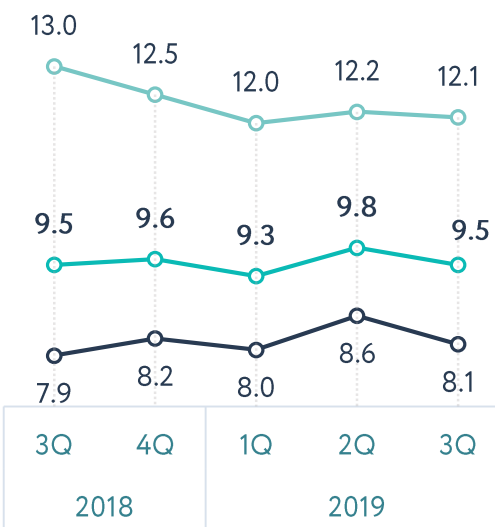


“2018 год стал очень важным годом для Сбербанка: мы не просто показали рекордную прибыль и обеспечили рентабельность капитала выше 23%, но и успешно прошли первый год реализации новой стратегии, справились с самым главным вызовом, стоящим перед нами на данном этапе, технологическим вызовом”

Герман Греф, Президент,
Председатель Правления

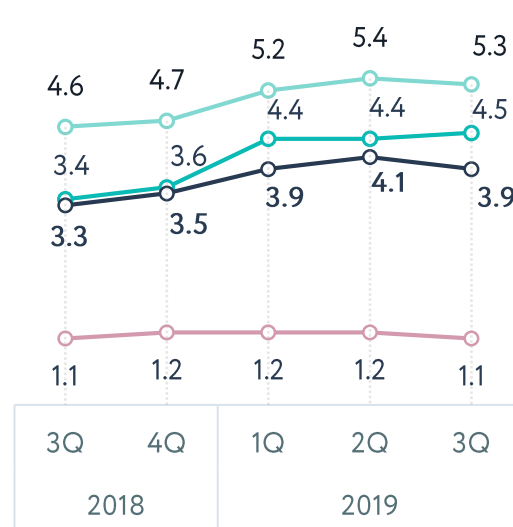
ДИНАМИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАЛАНСОМ ПОЗВОЛЯЕТ МАКСИМИЗИРОВАТЬ МАРЖУ

Средняя доходность кредитов
%



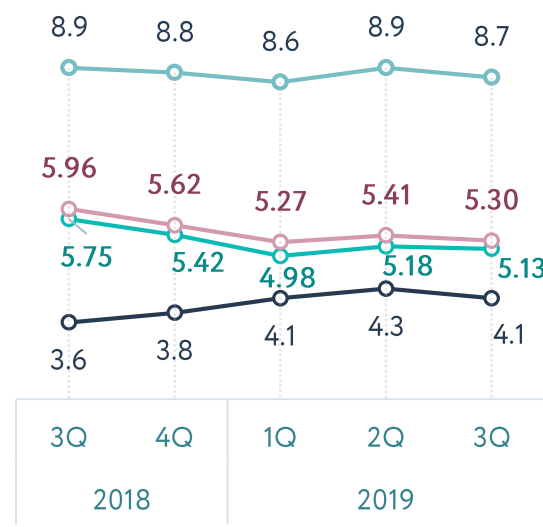
- Кредиты физическим лицам
- Кредиты всего
- Кредиты корпоративным клиентам

Средняя стоимость средств
клиентов %



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

Чистая процентная маржа
%



- Доходность активов, приносящих процентный доход
- Стоимость заемных средств
- Чистая процентная маржа - методика 2018
- Чистая процентная маржа - методика 2019*



**Прогноз
2019**

Чистая процентная
маржа
5.25 - 5.5%
(конец периода)

Методология 2018



SBERBANK

Презентация для инвесторов

*Расчет чистой процентной маржи (ЧПМ) уточнен в части учета суммы резервов, созданных против кредитов 3 стадии в объеме работающих активов

СИЛЬНАЯ ДИНАМИКА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ НА ФОНЕ РОСТА БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

	3Q 2019	3Q 2018	3Q 2019/ 3Q 2018	9M 2019	9M 2018	9M 2019/ 9M 2018
Чистые операции с банковскими картами	45.6	40.1	13.7%	126.9	110.6	14.7%
Чистый эквайринг, чистые комиссии платежных систем и прочие комиссии	42.5	35.1	21.1%	116.4	96.6	20.5%
Обслуживание карты	16.3	15.4	5.8%	45	43	4.7%
Расходы по программам лояльности	-12.3	-9.3	32.3%	-32.5	-26	25.0%
Чистые прочие доходы	-0.9	-1.1	-	-2.0	-3.0	-
Расчетно-кассовое обслуживание	55.2	49.5	11.5%	150.8	140.6	7.3%
Клиентские операции с валютой и драг.металлами	14.7	13.4	9.7%	38.0	34.6	9.8%
Брокерские услуги (ценные бумаги и товарные рынки), услуги кастодиана и инвест.банкинга (включая синдикации)	2.5	1.9	31.6%	6.0	5.2	15.4%
Комиссии по документарным операциям	5.5	6.0	-8.3%	15.0	19.9	-24.6%
Агентские доходы	2.5	3.1	-19.4%	5.7	7.0	-18.6%
Прочее	4.0	-1.1	-	7.2	0.2	-
Чистый комиссионный доход	130.0	112.9	15.1%	349.6	318.1	9.9%



**Прогноз
2019**

Рост чистых
комиссионных
доходов
+11-15%

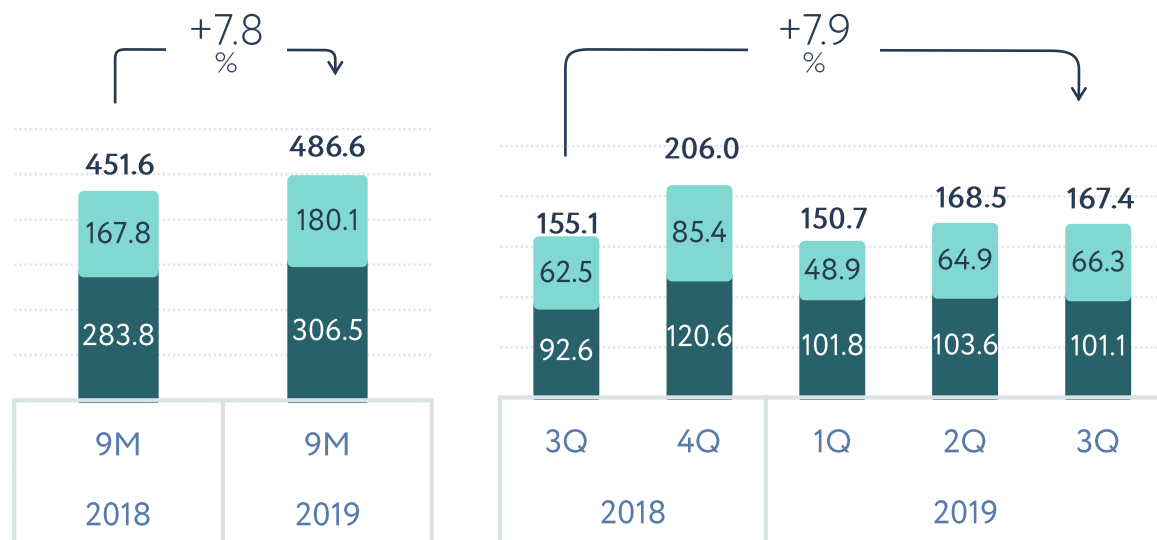


SBERBANK

Презентация для инвесторов

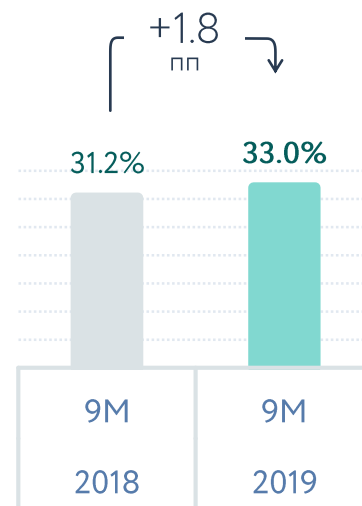
ПОСТОЯННОЕ ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Операционные расходы
Млрд руб



- Расходы на персонал
- Прочие операционные расходы

Отношение опер. расходов к опер. доходам (CIR)



 **Прогноз 2019**

Отношение опер. расходов к опер. доходам (CIR)

Стабильно г/г

Темп роста расходов был подвержен влиянию 2 временных факторов:

- повышение зарплат сотрудников произошло на квартал раньше, чем год назад;
- повышение ставки НДС с 1 января 2019

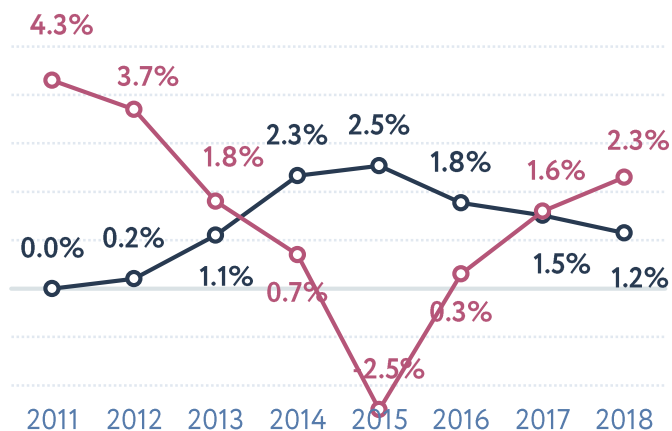


SBERBANK

Презентация для инвесторов

КОНСЕРВАТИВНЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Стоимости риска и рост реального ВВП
%



- Совокупная стоимость риска
- Рост реального ВВП РФ г/г

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



**Прогноз
2019**

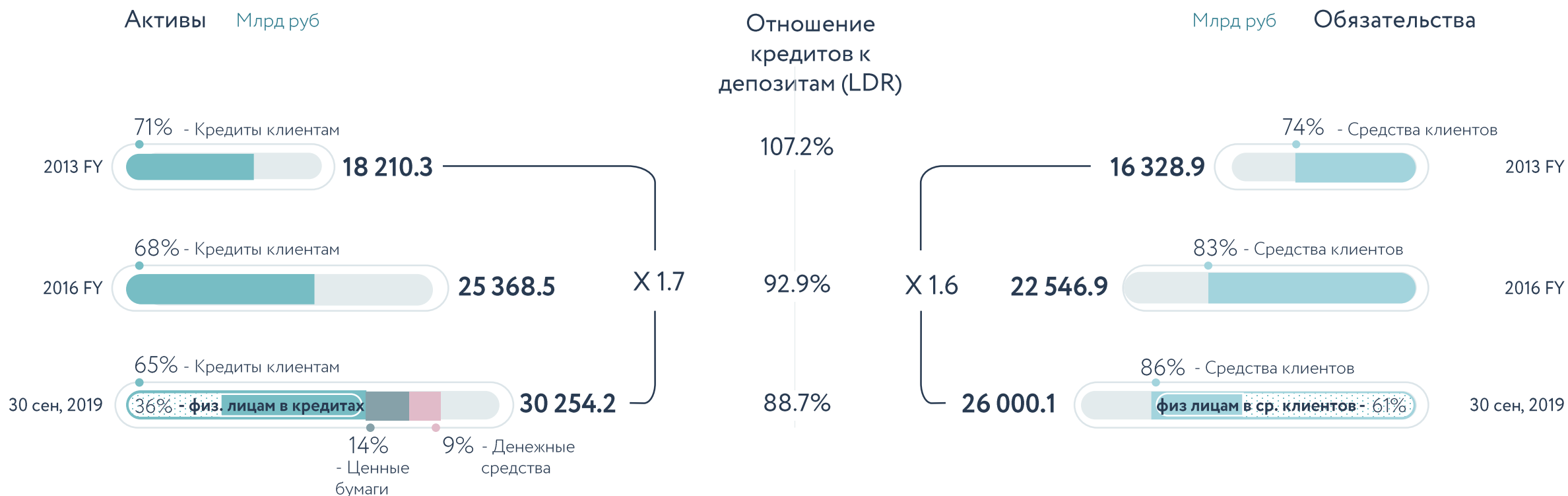
Стоимость риска
100-110 бп



SBERBANK

Презентация для инвесторов

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИСТОЧНИКОВ ФОНДИРОВАНИЯ ПРЕДПОЛАГАЕТ ЗДОРОВЫЙ РОСТ ПОРТФЕЛЯ

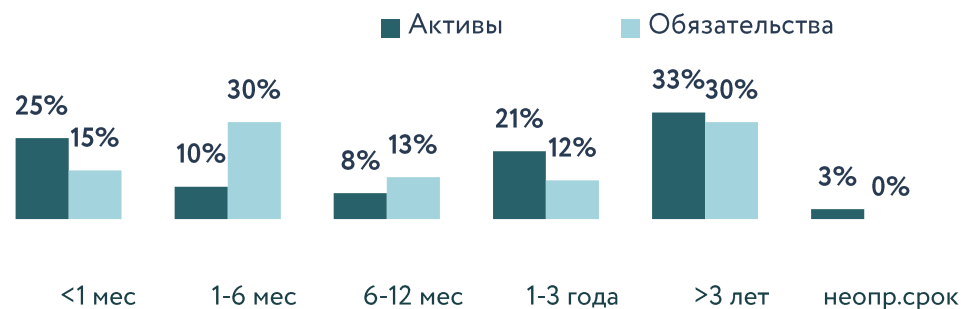


УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

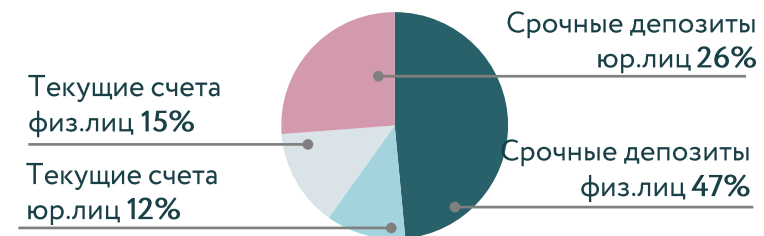
Валютный риск



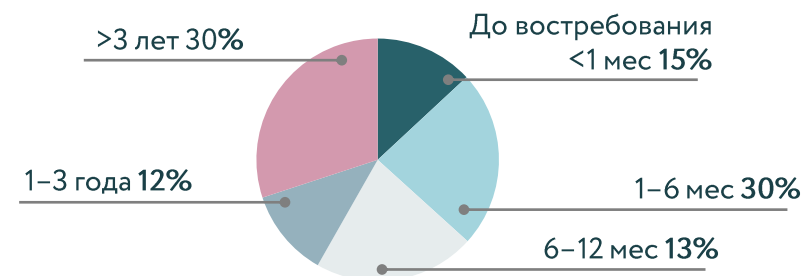
Риск ликвидности



Структура депозитов по типу инструмента



Структура депозитов по срочности



ОГРАНИЧЕННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЗАИМСТВОВАНИЙ

Инструмент	Общая сумма, млрд	Сумма в млрд руб, 30.09.2019	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка, годовых	Тип погашения
Серия 20	1.0	45.4	EUR	26.06.2014	15.11.2019	3,35%	До погашения
Серия 7	1.0	53.1	USD	16.06.2011	16.06.2021	5,717%	До погашения
Серия 9	1.5	93.5	USD	07.02.2012	07.02.2022	6,125%	До погашения
Серия 12 (суборд.)	2.0	73.5	USD	29.10.2012	29.10.2022	5,125%	До погашения
Серия 16 (суборд.)	1.0	49.6	USD	23.05.2013	23.05.2023	5,25%	До погашения
Всего (млрд руб)		315.1					

Международные заимствования составляют всего 1.2% от обязательств Группы



УДЕРЖАНИЕ РЫНОЧНОЙ ДОЛИ НА КЛЮЧЕВЫХ СЕГМЕНТАХ

Ежемесячные данные, РСБУ

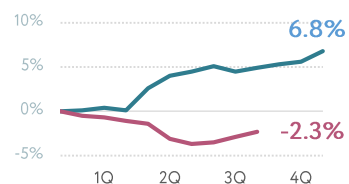


Реальный рост

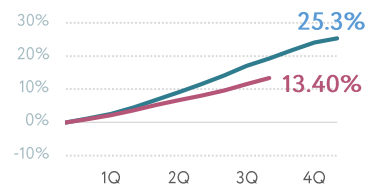
Исключая валютную переоценку

● 9М 2019
● 2018

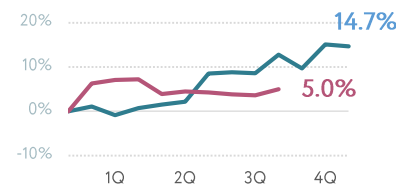
Корпоративные кредиты



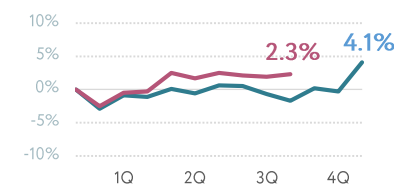
Розничные кредиты



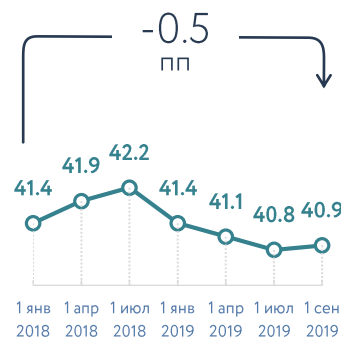
Корпоративные депозиты



Розничные депозиты



Рыночная доля



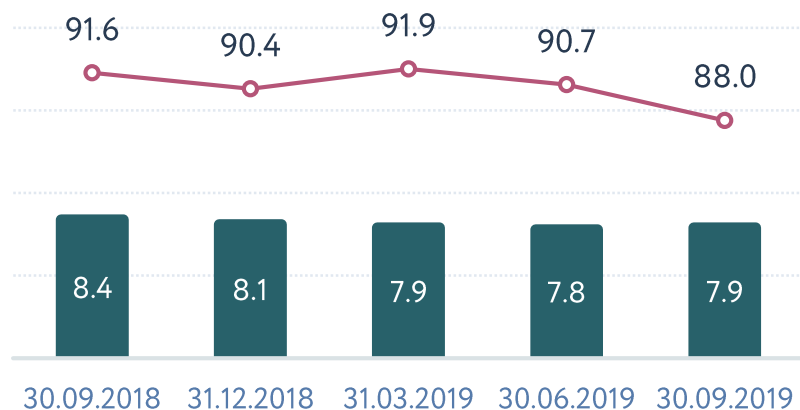
SBERBANK

Презентация для инвесторов

НАДЕЖНОЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Совокупный резерв под обесценение кредитов к кредитам стадии 3 и РОСІ*

По амортизированной стоимости, %



- Совокупный резерв под обесценение кредитов к кредитам стадии 3 и РОСІ*
- Совокупный резерв под обесценение кредитов к кредитам Стадии 3 и РОСІ*

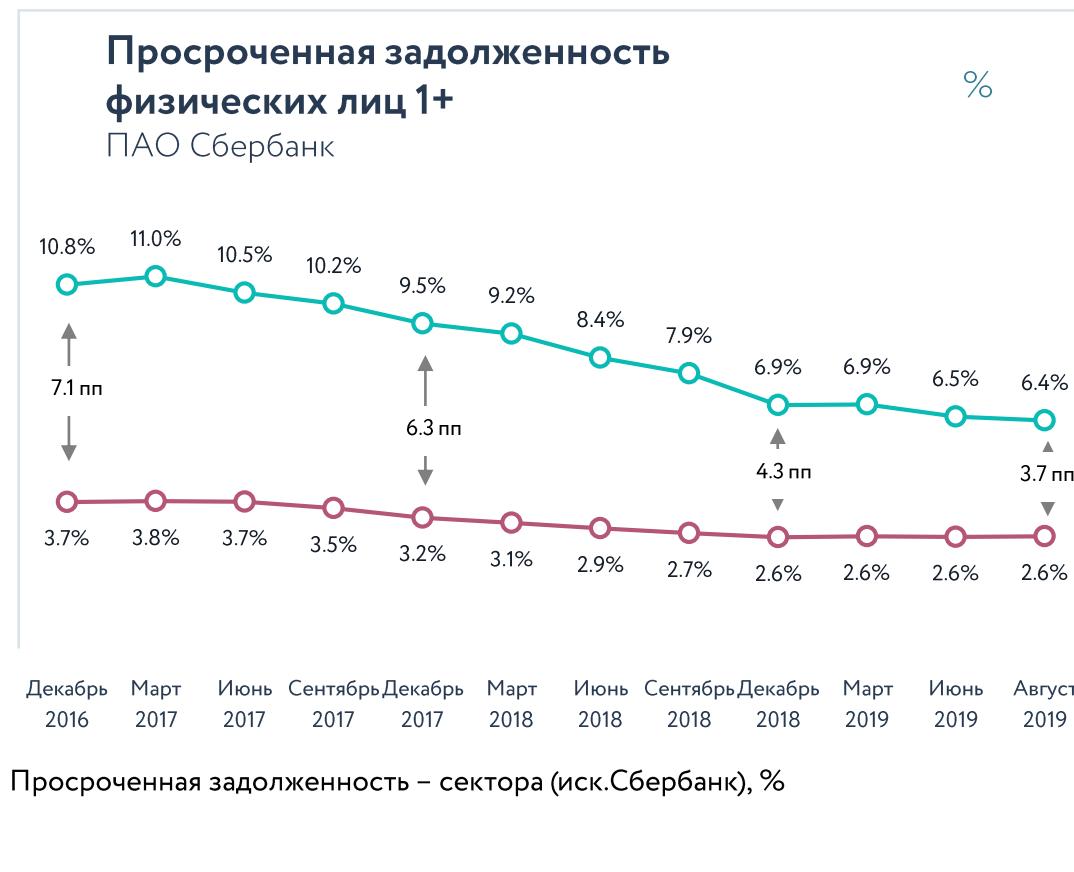
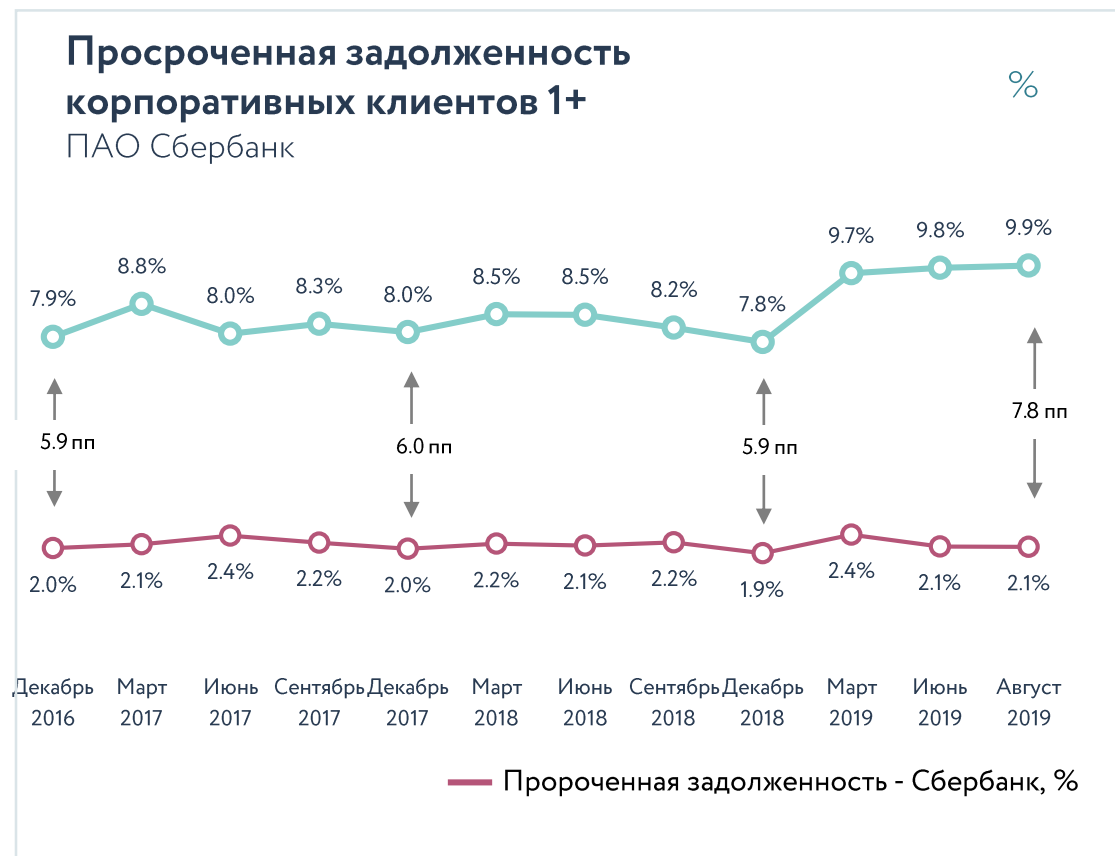
Подход МСФО9 к оценке ожидаемых кредитных убытков



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

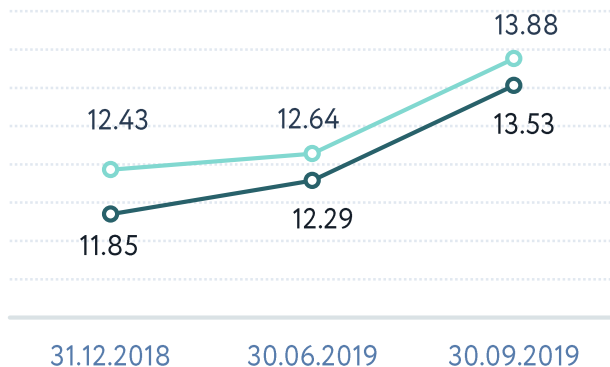


КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ НА ПОРЯДОК ЛУЧШЕ, ЧЕМ В СЕКТОРЕ



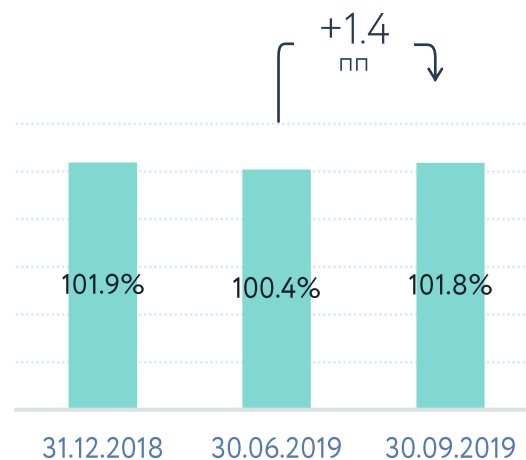
НАДЕЖНАЯ ПОЗИЦИЯ ПО КАПИТАЛУ, НЕСМОТРЯ НА КОНСЕРВАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Достаточность капитала Группы
%

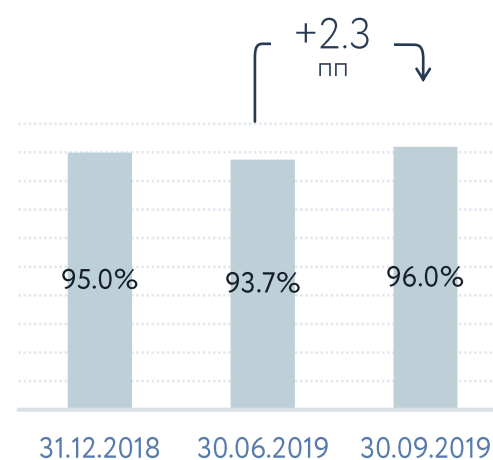


- Коэффициент достаточности общего капитала
- Коэффициент достаточности базового (=основного) капитала

Отношение активов,
взвешенных с учетом риска
к активам
%



Отношение активов, взвешенных с
учетом риска к совокупному
размеру риска для показателя
финансового рычага
%



 **Прогноз
2019**

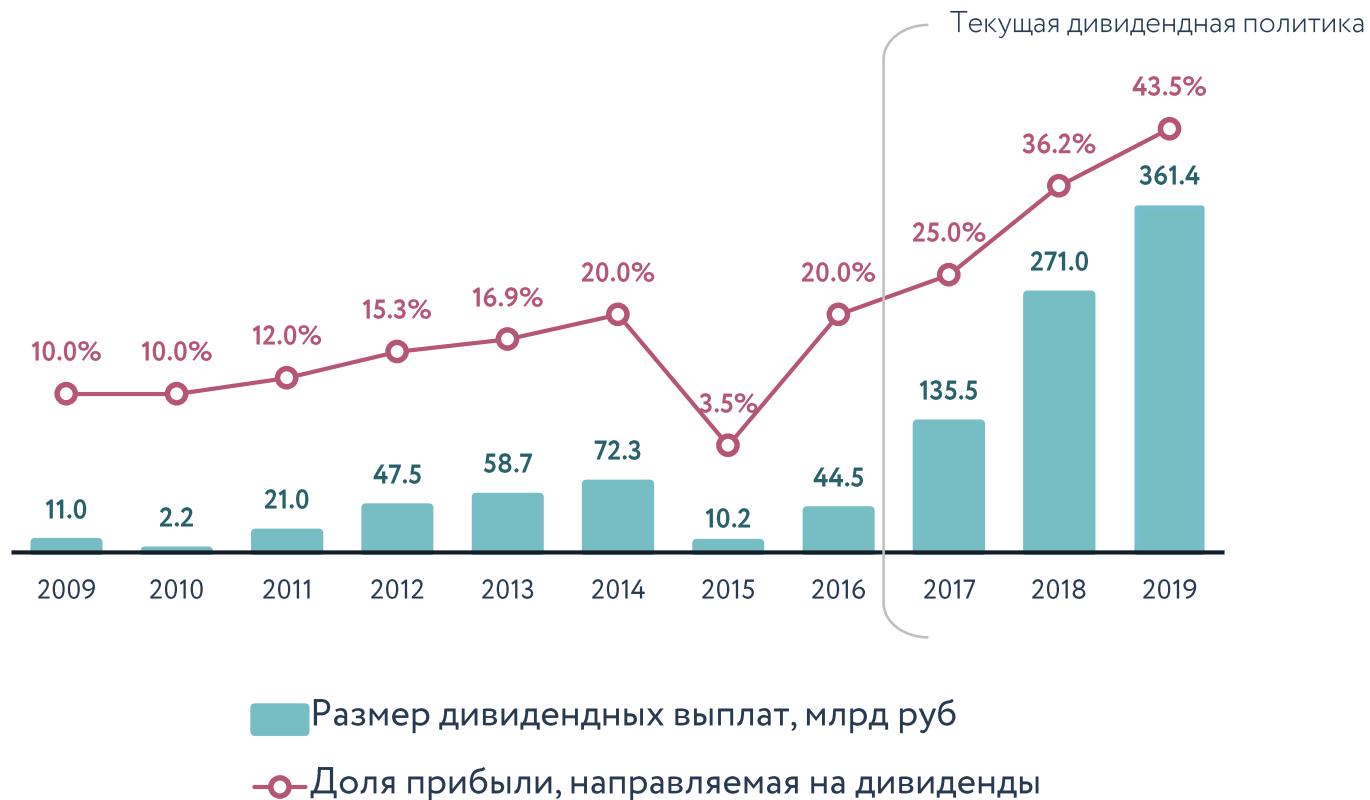
СЕТ 1 CAR
Базель III, Группа
выше 13%



SBERBANK

Презентация для инвесторов

...ПОЗВОЛЯЕТ УВЕЛИЧИТЬ ДИВИДЕНДНЫЕ ВЫПЛАТЫ



Дивидендная политика (от декабря 2017)

Банк будет стремиться в течение трех лет последовательно повышать долю дивидендных выплат в чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк в соответствии с МСФО с текущего уровня до 50%...

...достижение к 2020 году и удержание на среднесрочном горизонте целевого уровня достаточности базового капитала на уровне 12,5 процентов...

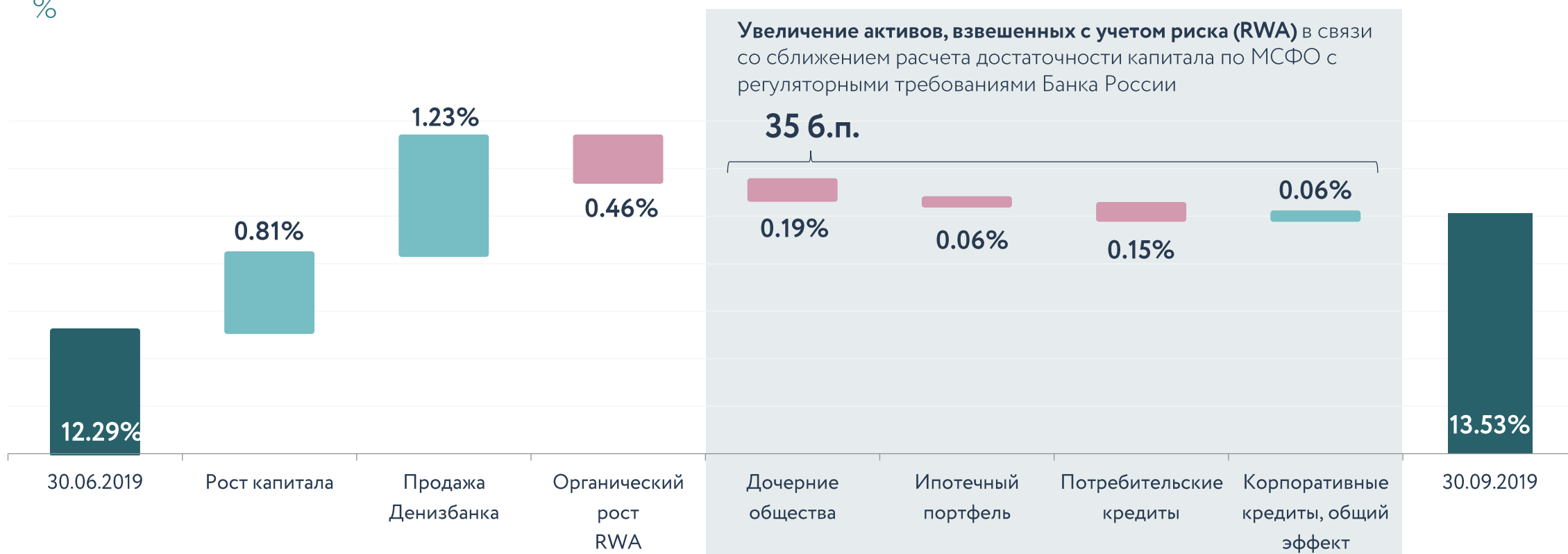
Банк стремится выплачивать дивиденды в равном размере по обыкновенным и привилегированным акциям



ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА: ИЗМЕНЕНИЯ В 3КВ. 2019

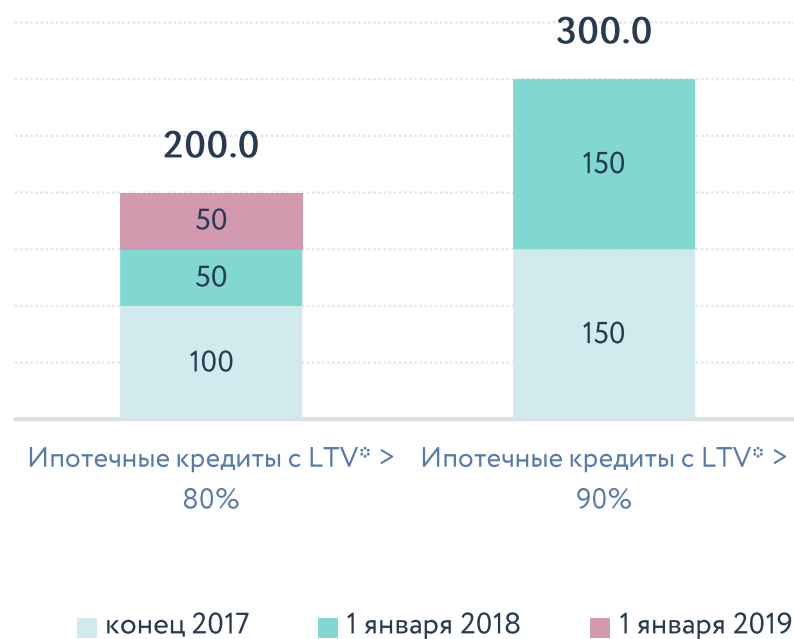
Достаточность базового капитала (СЕТ 1)

%

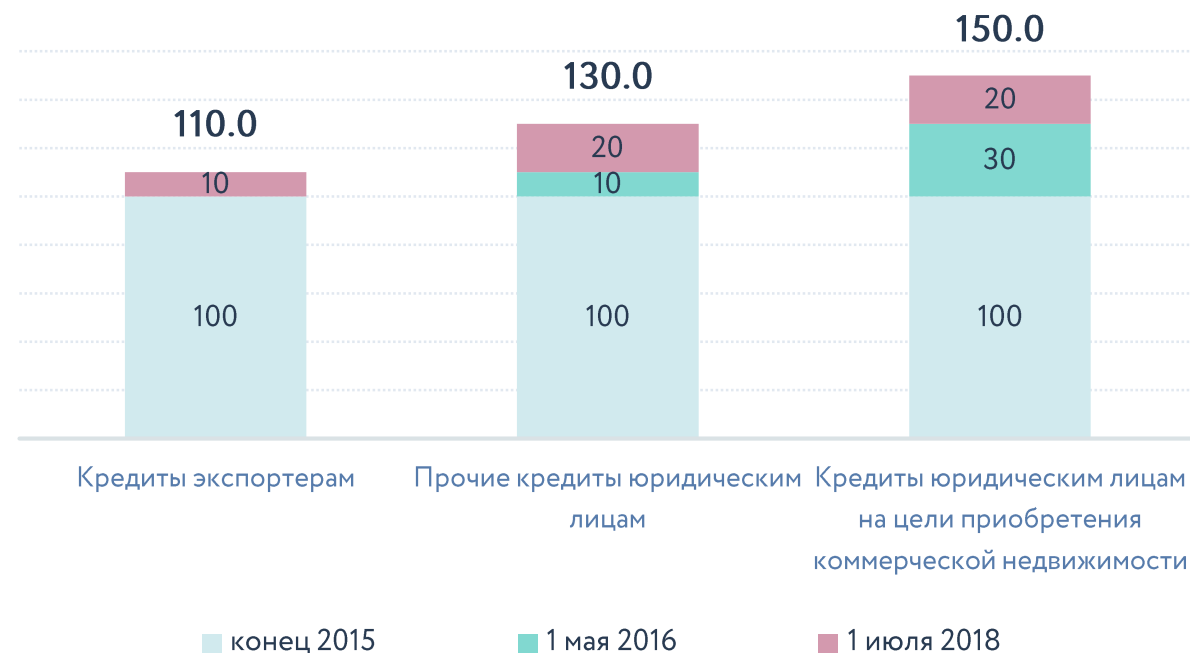


МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ* ДЛЯ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА (1/2)

Риск-веса для ипотечных кредитов в рублях
%

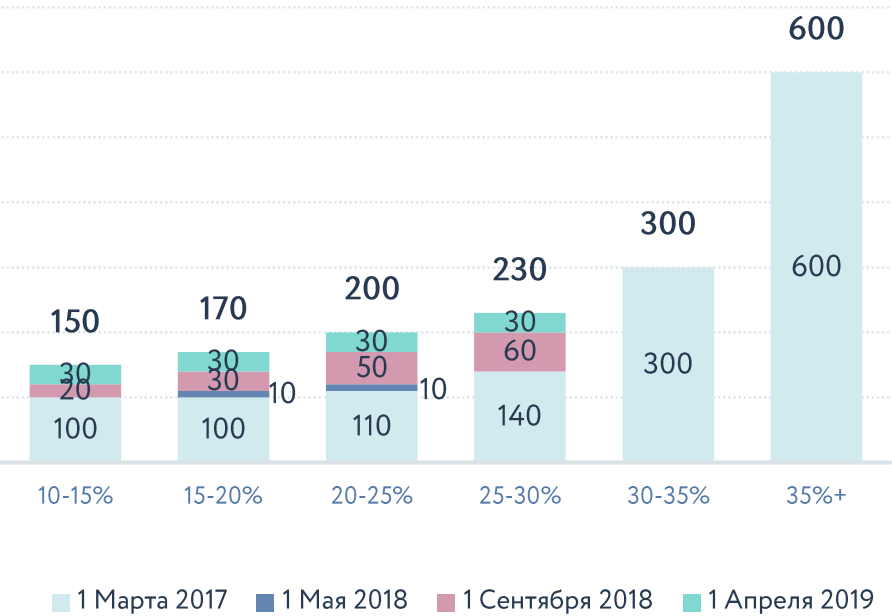


Риск-веса для валютных кредитов
%



МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ* ДЛЯ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА (2/2)

Риск-веса для необеспеченных потребительских кредитов %



Риск-веса для необеспеченных потребительских кредитов планируемые к введению с 1 октября 2019 года %

Интервал ПСК	Интервал ПДН, %							Не рассчитывается
	0-30	30-40	40-50	50-60	60-70	70-80	Свыше 80	
0-10	1.3	1.3	1.3	1.6	1.7	1.9	2.1	1.6
10-15	1.5	1.5	1.5	1.7	1.8	2	2.2	1.7
15-20	1.7	1.7	1.7	2.1	2.3	2.4	2.6	2.1
20-25	2	2	2	2.5	2.7	2.8	3	2.5
25-30	2.3	2.3	2.3	2.8	2.9	3	3.2	2.8
30-35	3	3	3	3.1	3.2	3.3	3.5	3.1
Свыше 35	6	6	6	6	6	6	6	6

ТРЕБОВАНИЯ К ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА: ОГРАНИЧЕНИЯ И ВОЗМОЖНОСТИ

Макропруденциальные меры Банка России* для расчета взвешенных по риску активов в рамках ПБР подхода (по РСБУ)

Лимитный подход

- для потребительских кредитов
- для валютных корпоративных кредитов
- нулевая надбавка до тех пор, пока экономия относительно Стандартизированного подхода составляет менее 27.5%

Пропорциональный подход

- для ипотечных кредитов с LTV > 80%
- отношение среднего риск-веса для ипотечных кредитов с LTV > 80% и остальной части ипотечного кредитного портфеля в рамках ПБР подхода должно быть не меньше аналогичного отношения в рамках стандартизированного подхода

* Указание Банка России №5072-У

Сближение расчета достаточности капитала по МСФО с регуляторными требованиями Банка России*

Следующие факторы окажут влияние на достаточность базового капитала (СЕТ1) в рамках сближения РСБУ и МСФО:

- Влияние макропруденциальных мер как на ПАО Сбербанк, так и на дочерние компании (рассчитывающие взвешенные по риску активы по Стандартизированному подходу)
- Методологические различия в части учета определенных компонентов капитала

* Указание Банка России №646-П

Около -60 б.п. влияние макропруденциальных мер на достаточность базового капитала (СЕТ1) к концу 2019 г.





МАКРО И ПРОГНОЗ



МАКРО ПРОГНОЗ

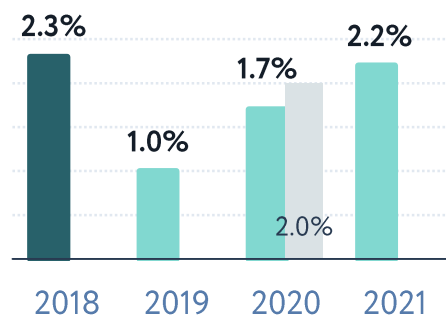
По состоянию на октябрь 2019



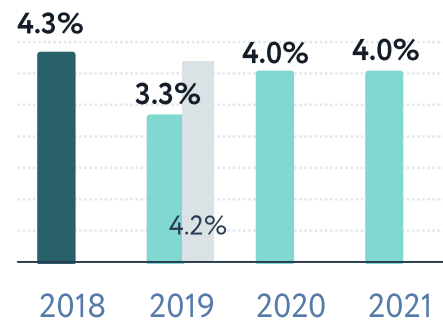
Базовый сценарий

Нефть Urals
\$64 в 2019
и \$62 в
2020-21

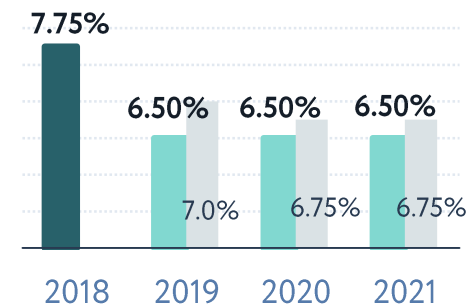
Рост ВВП
Реальный рост, г/г



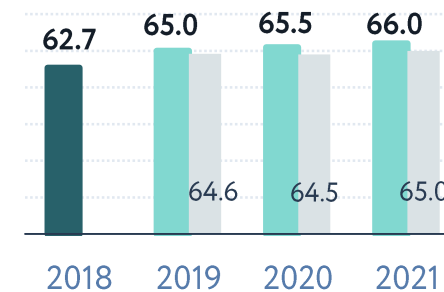
Инфляция
На конец периода



Ключевая ставка ЦБ
На конец периода



RUB / USD
Средний курс за год



■ Новый прогноз
■ Предыдущий прогноз (на июль 2019)

ПРОГНОЗ ПО СЕКТОРУ – БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ

По состоянию на июль 2019



Номинальный
темп роста
2019

	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Корпоративные депозиты	Розничные депозиты
Сектор Россия	3–5%	15–18%	8–11%	5–7%
Сбербанк	Немного ниже сектора	В соответствии с сектором	Немного лучше сектора	В соответствии с сектором



SBERBANK

Презентация для инвесторов

ПРОГНОЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СБЕРБАНКА НА 2019

		2019 От декабря 2018	2019 от июля 2019
ЭФФЕКТИВНОСТЬ	Отношение опер. расходов к опер. доходам (CIR)	-50-100 бп г/г	Стабильно г/г
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ	Чистая процентная маржа (NIM)	Выше 5.5%* (средняя)	5.25-5.5%* (на конец года)
	Рост чистых комиссионных доходов	14-16%	11-15%
	Стоимость риска (CoR)	Около 130 bps	100-110 б.п.
	Рентабельность капитала (ROE)	Выше 20%	Выше 20%
КАПИТАЛ	Достаточность базового капитала (CET 1) по Базелю III для Группы Сбербанк	Выше 12.5%	Выше 13%**

*расчет по методике 2018 года
**включая эффект от внедрения макропруденциальных мер



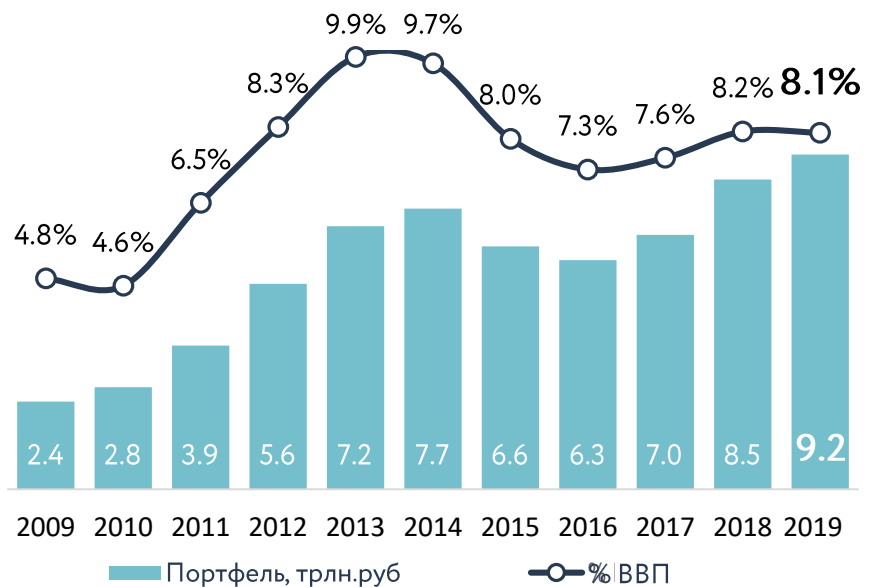
ОБЗОР СИТУАЦИИ НА РЫНКЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ



Бум потребительского кредитования в России

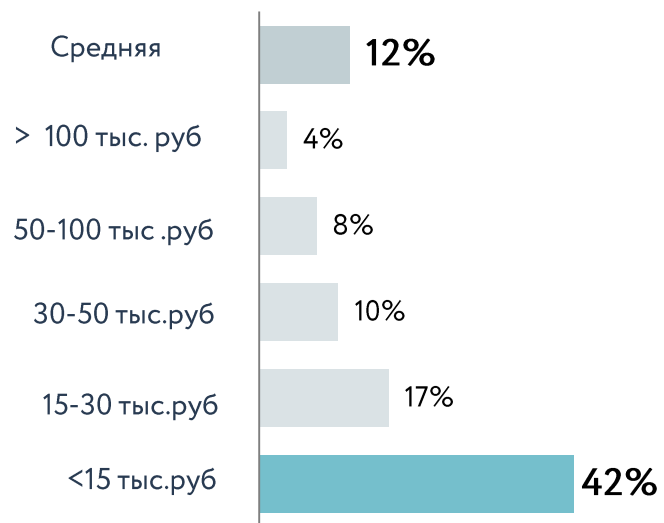
Обусловлен фундаментальными причинами: спад кредитования в течение нескольких лет, рост номинальных зарплат и доступность кредитов как следствие снижения ставок

График 1. Объем российского рынка розничного кредитования



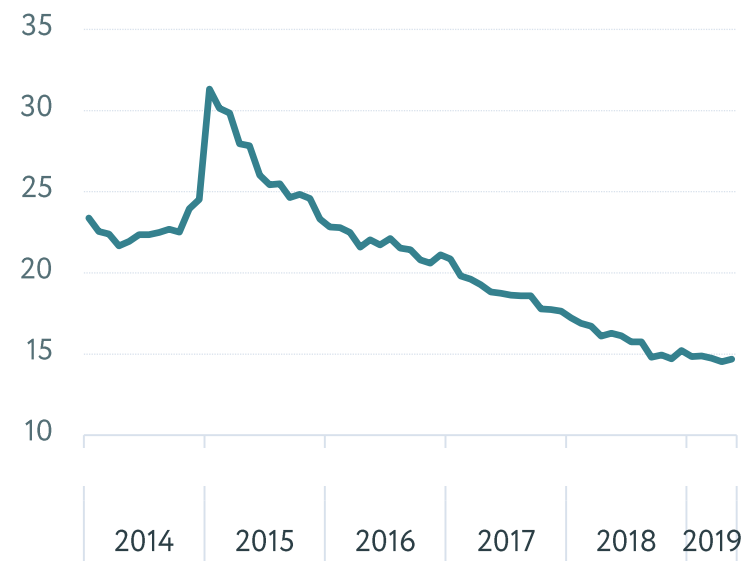
Источник: Банк России, Росстат

График 2. Динамика средней зарплаты в 2018г



Источник: Сбербанк

График 3. Средние ставки по потребительским кредитам (без Сбербанка), %

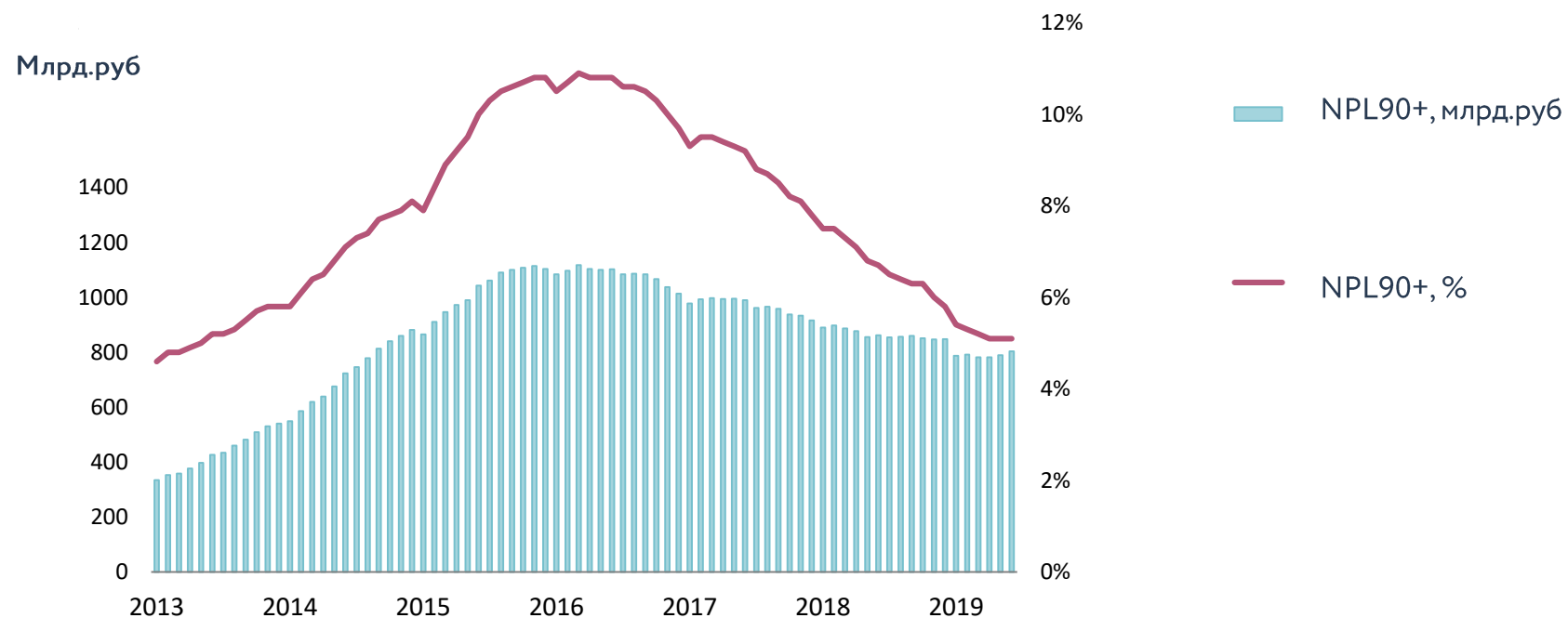


Источник: Банк России

Качество розничных кредитов демонстрирует хорошую динамику

Кредиты с просроченными платежами (NPL90+) сокращаются

График 4. NPL90+, %



Источник: Банк России



SBERBANK

Презентация для инвесторов

Концентрация основного риска приходится на сегмент микрофинансирования...

Около 40% клиентов микрофинансовых организаций имеют более трех кредитов

График 5. Распределение клиентов по количеству кредитов на заемщика

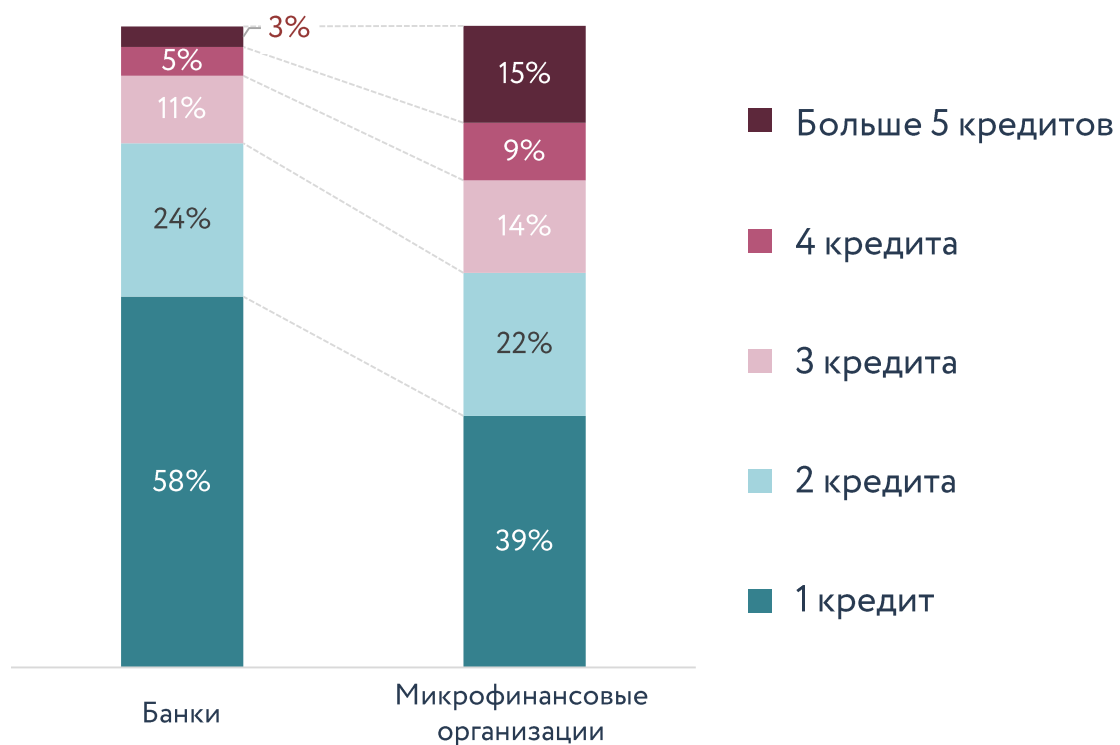


График 6. Распределение новых кредитов, выданных дефолтным заемщикам (NPL 90+) по видам кредитов



Источник: Equifax, март 2019



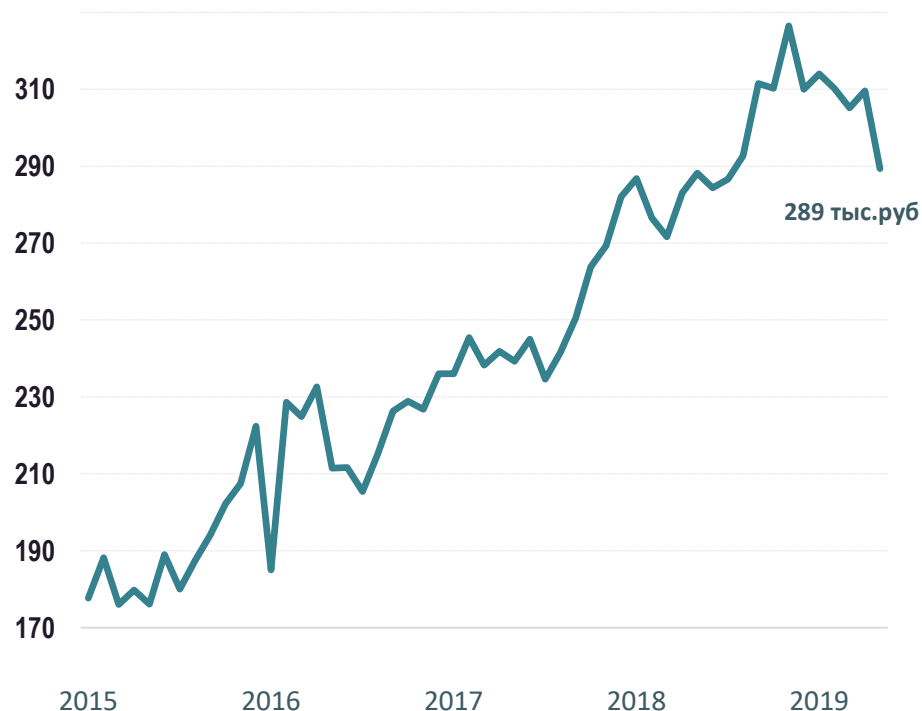
SBERBANK

Презентация для инвесторов

Средний размер потребительского кредита заметно вырос

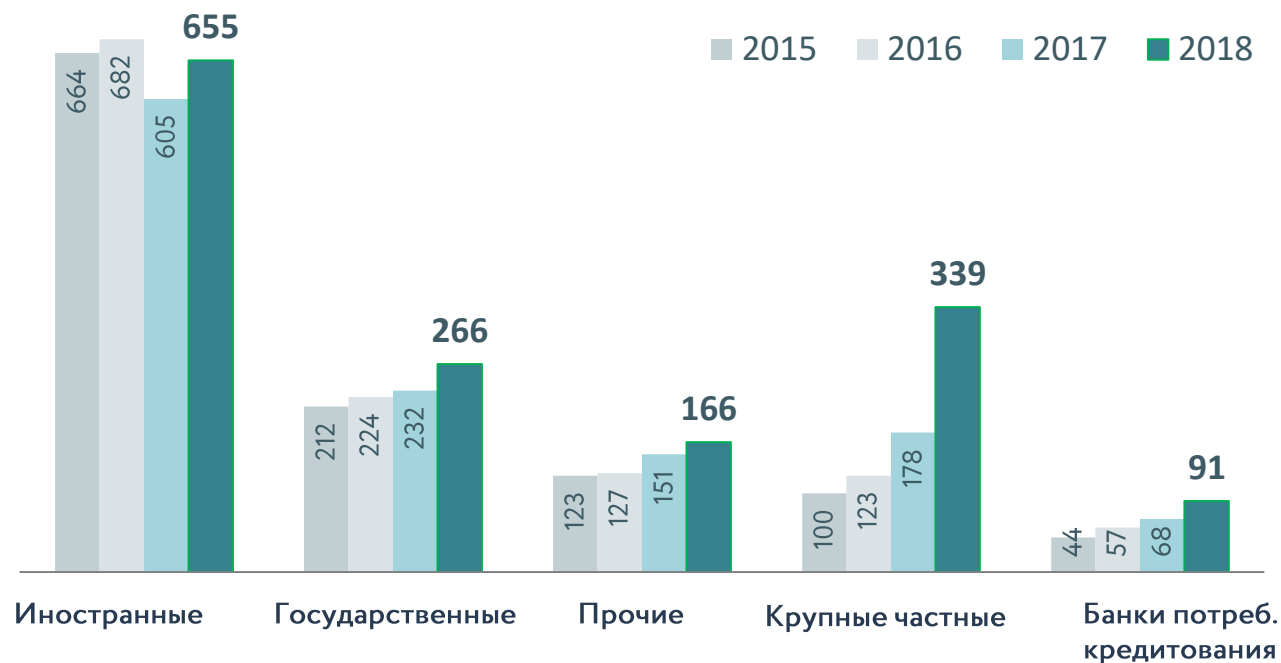
Заемщики небольших кредитов перемещаются в микрофинансовый сегмент

График 7. Средний размер потребительского кредита, тыс.руб



Источник: Вбанк России, Росстат

Chart 8. Средний размер потребительского кредита по группам банков, тыс.руб



Источник: Frank Research Group, расчеты Сбербанка



SBERBANK

Презентация для инвесторов

Качество обслуживания крупных потреб.кредитов заметно выше

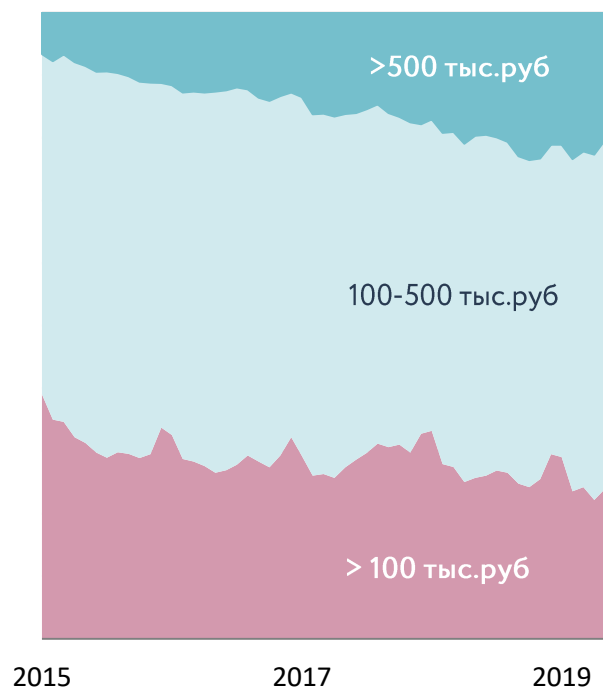
Существенная часть потреб.кредитов используется на оплату ремонта

График 9. Средние ставки по потребительским кредитам больше 1 млн.руб приблизились к средним ставкам по ипотеке, %



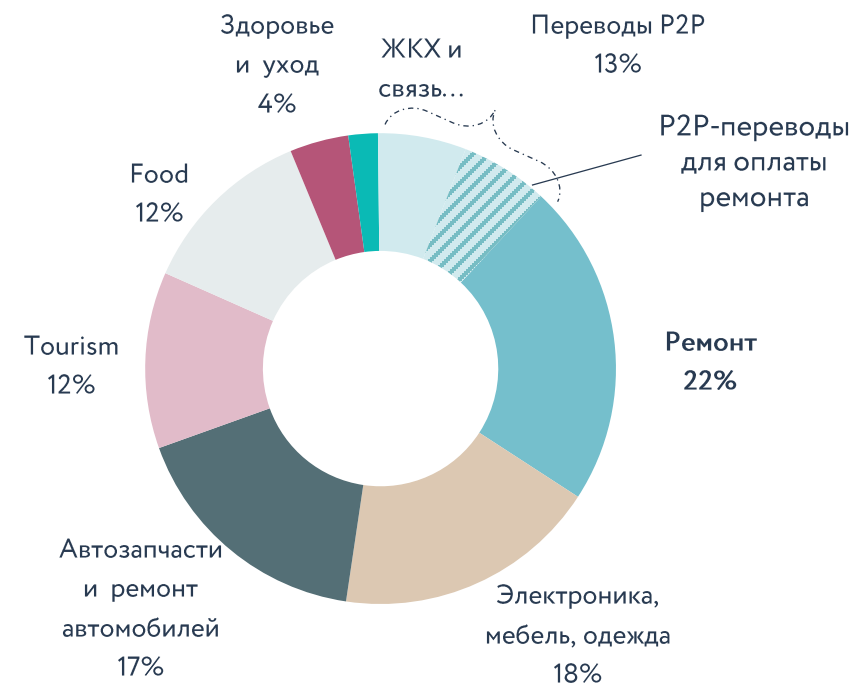
Источник: Банк России (ипотека), MARCS (потребительские кредиты)

График 10. Структура выдач потребительских кредитов



Источник: Equifax

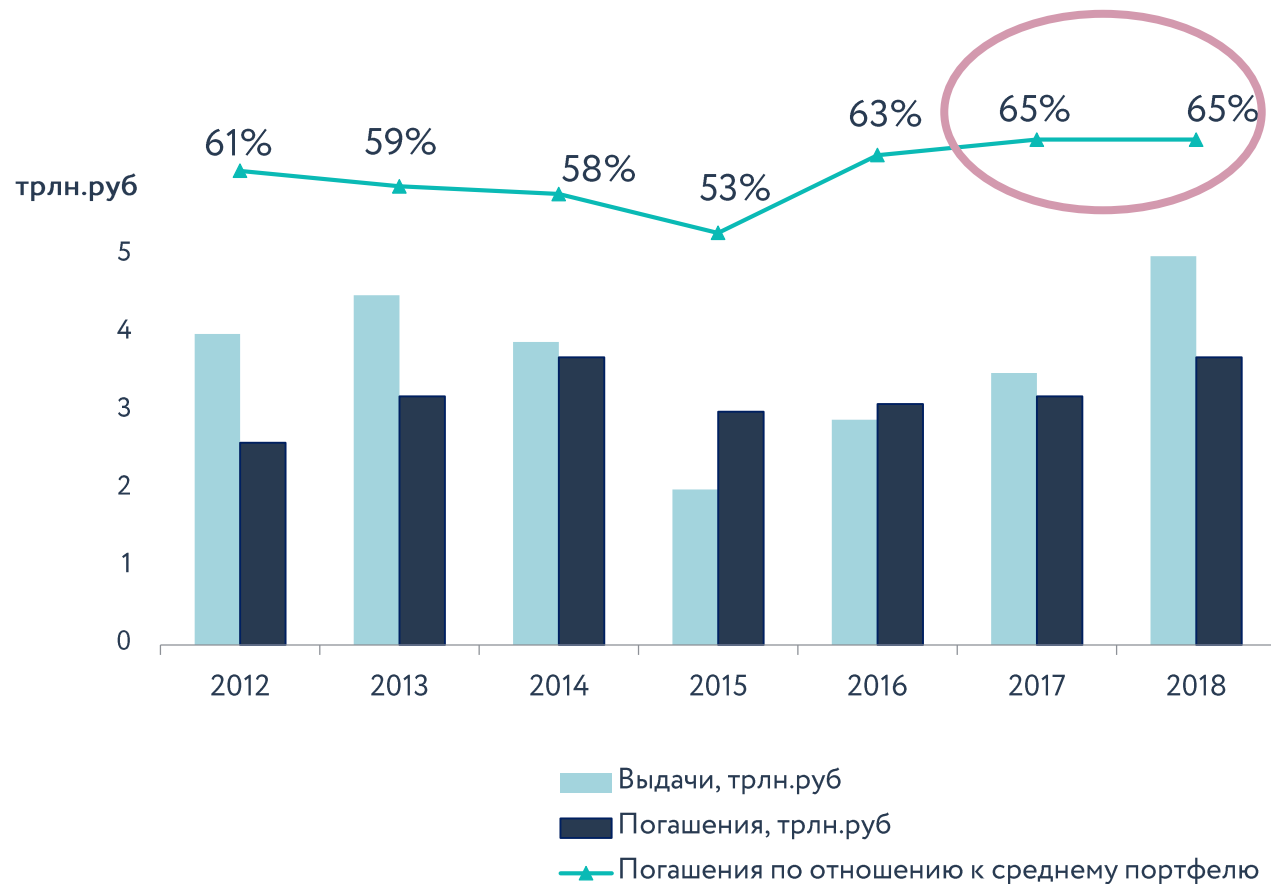
График 11. Разбивка по товарным категориям безналичных расчетов клиентов в течение 3-х месяцев после выдачи потреб. кредита



Источник: Сбербанк

Досрочные погашения по потребительским кредитам на исторических максимумах

График 12. Оборачиваемость потребительских кредитов в 2012-2018, трлн.руб



Средние ежемесячные выплаты по кредитам в **2.3 раза** превышают размер погашений, установленных кредитным договором.

Источник: Сбербанк



SBERBANK

Презентация для инвесторов

КОНТАКТЫ ЦЕНТРА ПО РАБОТЕ С ИНВЕСТИТОРАМИ

Руководитель
Центра по работе
с инвесторами

Анастасия Беянина
aebelyanina@sberbank.ru

Команда IR

Мария Шевцова
mvshevtsova@sberbank.ru

Кирилл Соколов
kgsokolov@sberbank.ru

Яна Ларионова
Larionova.y.mi@sberbank.ru

Контакты

Адрес:
Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова 19
Телефон: +7 (495) 957-59-60
E-mail: ir@sberbank.ru
www.sberbank.com

IR ПРИЛОЖЕНИЕ СБЕРБАНКА

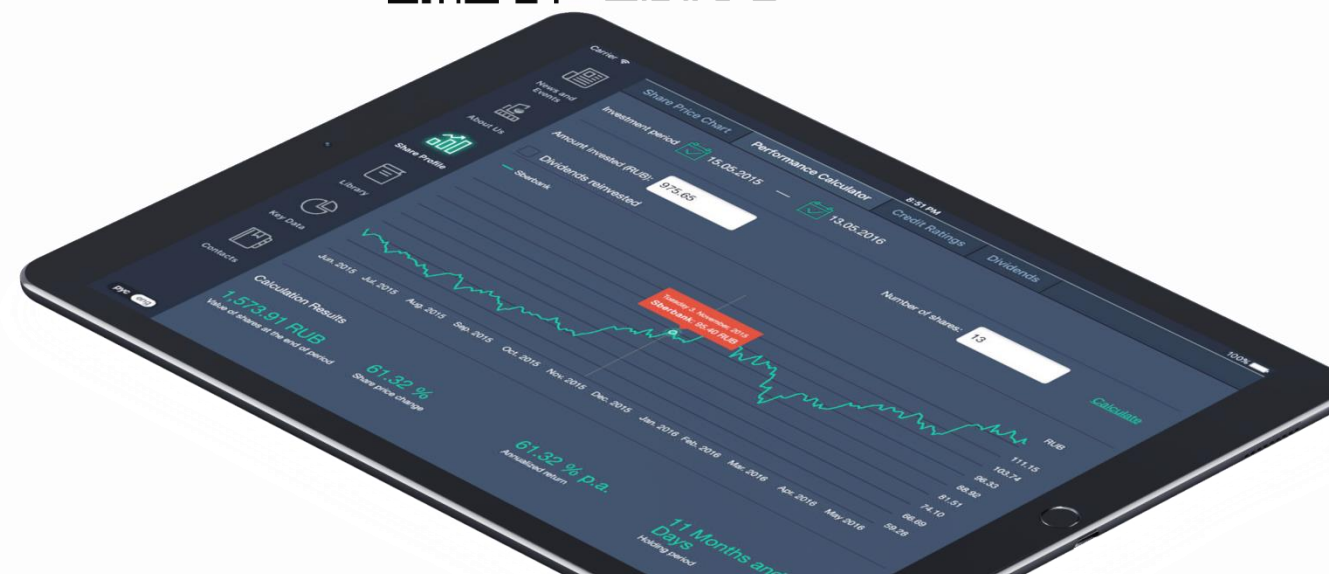
IR Приложение Сбербанка позволяет инвесторам, аналитикам, СМИ и другим заинтересованным сторонам оставаться в курсе текущей финансовой и корпоративной информации о Сбербанке.



Best Investor
Relations
App 2017



Grand prix
for best overall
investor relations,
large cap 2017



SBERBANK

Презентация для инвесторов