



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 1 КВАРТАЛ 2019

30 мая 2019

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ 1КВ'19

1кв'19

**РЕЗУЛЬТАТЫ 1
КВАРТАЛА
ПОДТВЕРЖДАЮТ
ПРОГНОЗ НА 2019 ГОД**

ЧОД 137,0 млрд руб

Чистая прибыль 46,5 млрд руб

Рентабельность капитала 12,3%

1кв'19

**НА УРОВЕНЬ ЧИСТОЙ
ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ
ОКАЗАЛА ДАВЛЕНИЕ
КОНЪЮНКТУРА РЫНКА**

ЧПМ 3,2%

Стоимость % пассивов 5,3%

Доходность % активов 8,3%

с начала года

**ПРОДОЛЖИЛОСЬ
УКРЕПЛЕНИЯ ПОЗИЦИЙ
НА РОЗНИЧНОМ РЫНКЕ**

Кредиты
**Средства
клиентов**

Физ. лица	▲ 6%	▲ 4%
Юр. лица	▼ 4%	▼ 7%

**НА СТОИМОСТЬ РИСКА
ОКАЗАЛ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ
ВЛИЯНИЕ РОССПУСК РЕЗЕРВОВ
ПО НЕСКОЛЬКИМ КРУПНЫМ
КОРПОРАТИВНЫМ КРЕДИТАМ**

Стоимость риска 0,5%

-40 бп год к году

год к году

**СОЧЕТАНИЕ КОНТРОЛЯ
НАД РАСХОДАМИ И
РЕАЛИЗОВАННЫХ
СИНЕРГИЙ ПРИВЕЛИ К
СНИЖЕНИЮ ОБЪЕМА
ЗАТРАТ**

АУР	-4%
Расходы/ Активы	1,7% -30 бп
Расходы/ Доходы	44,3% +300 бп

**УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ
КАПИТАЛА ПОЗВОЛЯЕТ
ПРОДОЛЖИТЬ ОРГАНИЧЕСКИЙ
РОСТ АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ
С БИЗНЕС-ПЛАНОМ**

с начала года

**Коэффициенты
достаточности капитала**

МСФО

Капитал 1-го уровня 12,3%
+ 30 бп

Общий капитал 13,7%
+20 бп

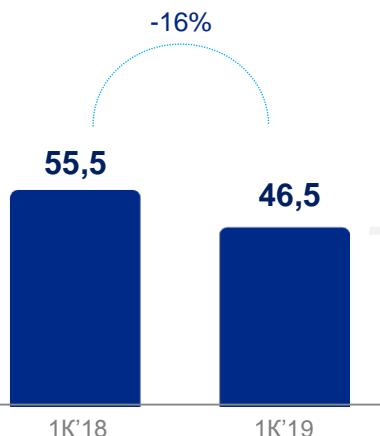
РСБУ

H20.0: 11,6%*
+20 бп

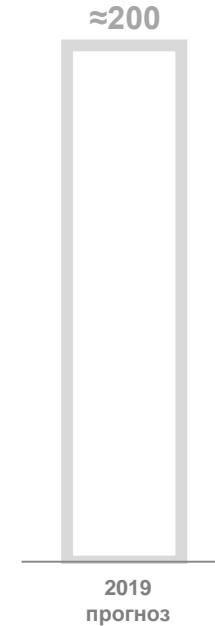
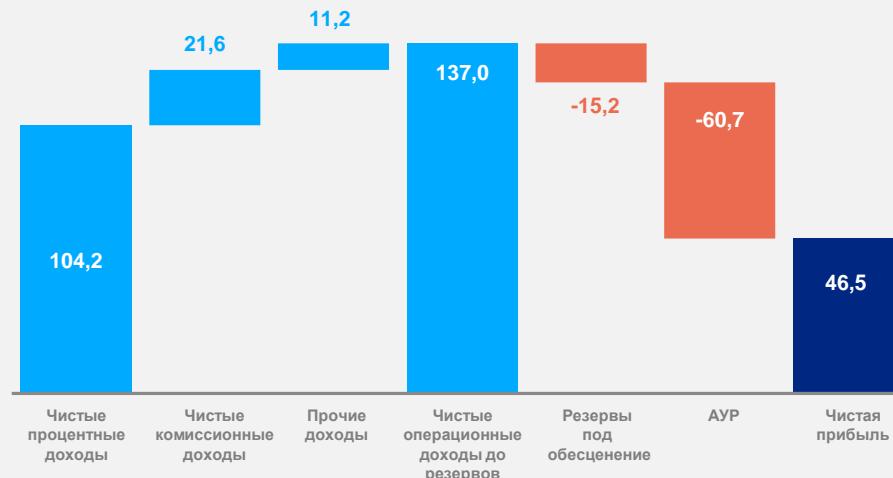
* Предварительная оценка.

РЕЗУЛЬТАТЫ 1 КВАРТАЛА ПОДТВЕРЖДАЮТ ПРОГНОЗ НА 2019 ГОД

Чистая прибыль млрд руб и возврат на капитал %



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ФОРМИРУЮЩИЕ ЧИСТУЮ ПРИБЫЛЬ



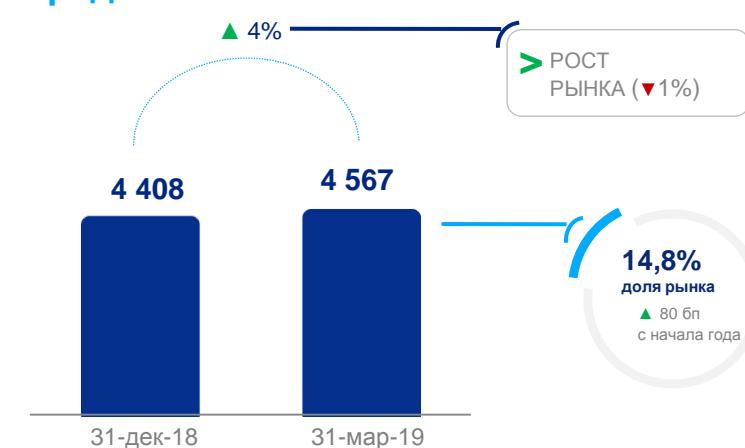
ПРОДОЛЖИЛОСЬ УКРЕПЛЕНИЯ ПОЗИЦИЙ НА РОЗНИЧНОМ РЫНКЕ, РОСТ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА БЫЛ ПОД ДАВЛЕНИЕМ, ПЛАНИРУЕМЫЕ СДЕЛКИ ПОЗВОЛЯТ ВЫПОЛНИТЬ БИЗНЕС-ПЛАН

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Кредиты млрд руб

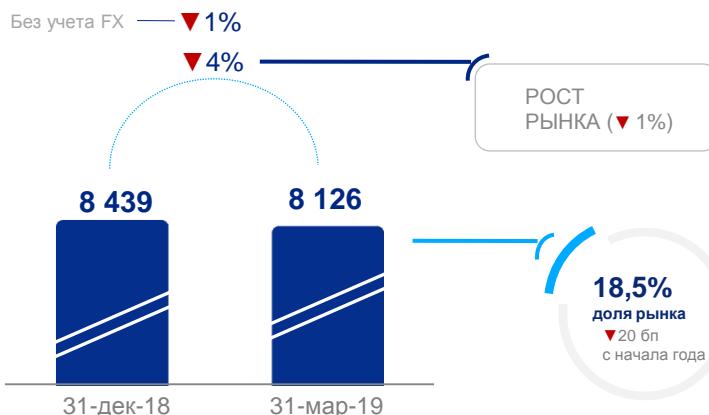


Средства клиентов млрд руб

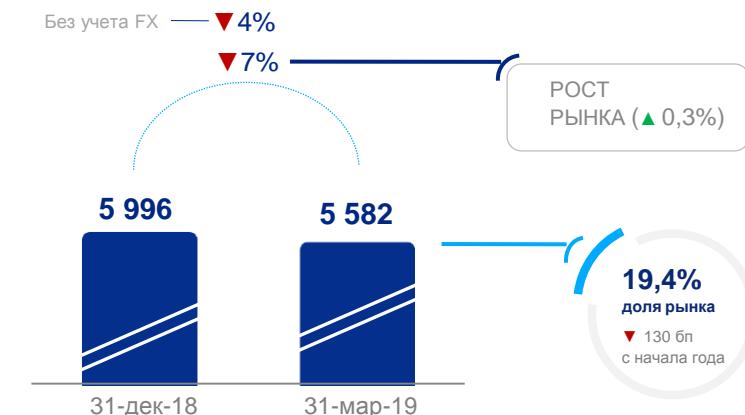


КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Кредиты млрд руб

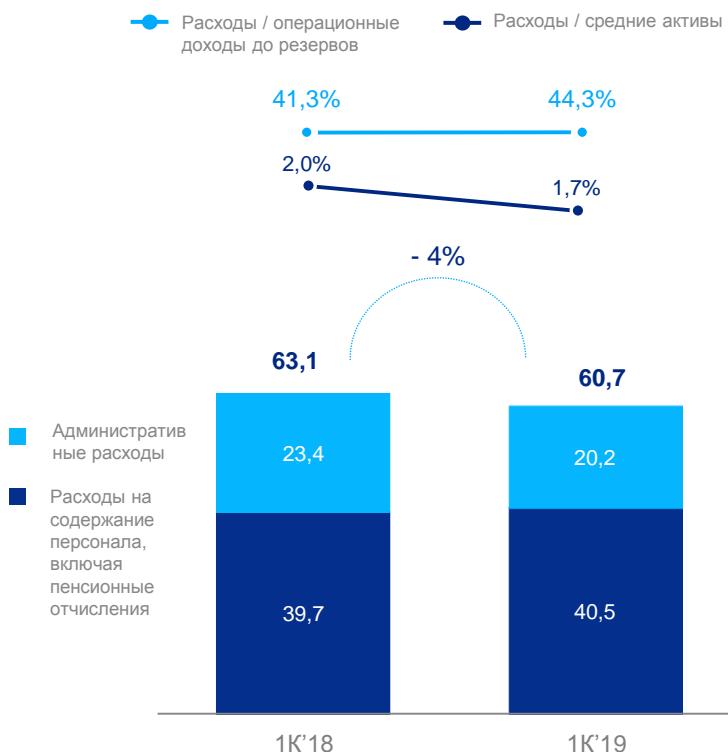


Средства клиентов млрд руб

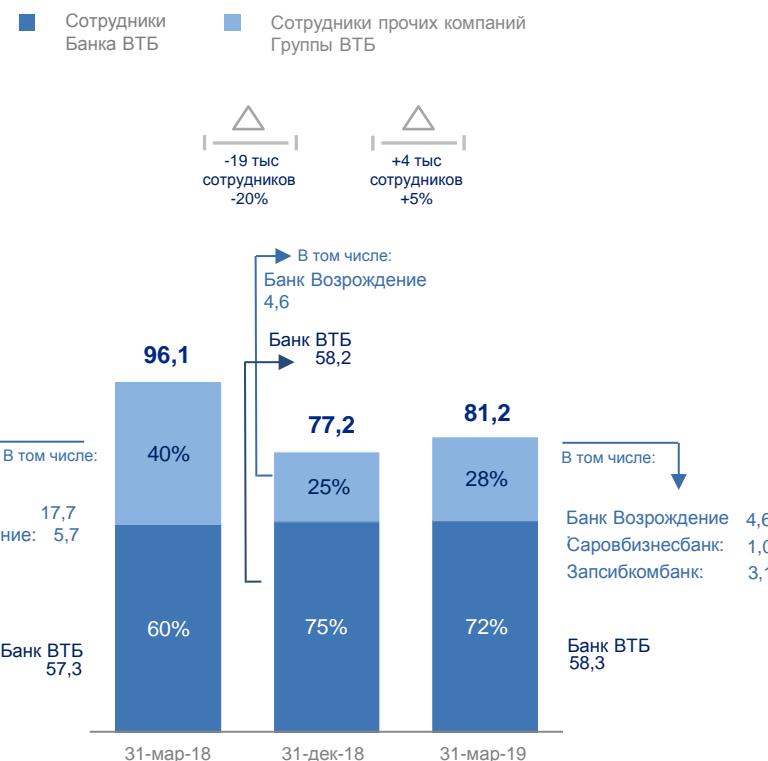


СОЧЕТАНИЕ КОНТРОЛЯ НАД РАСХОДАМИ И РЕАЛИЗОВАННЫХ СИНЕРГИЙ ПРИВЕЛИ К СНИЖЕНИЮ ОБЪЕМА ЗАТРАТ

Расходы на содержание персонала и административные расходы млрд руб

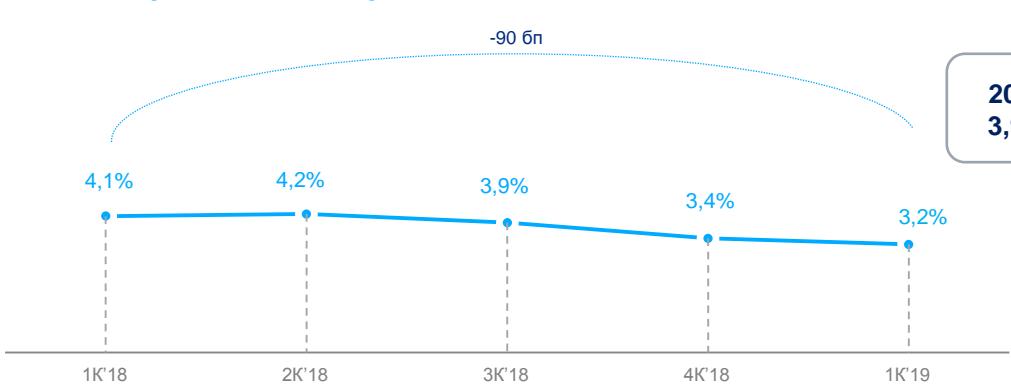


Численность персонала тыс

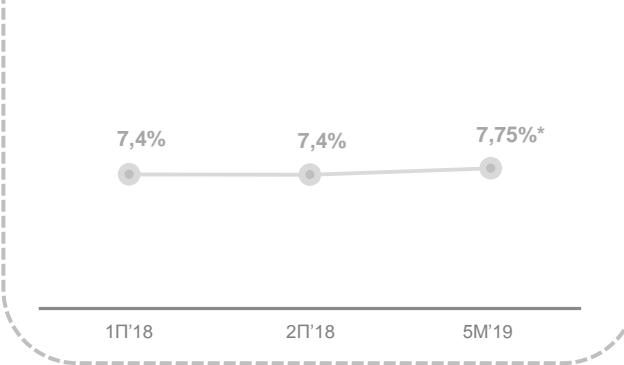


НА УРОВЕНЬ ЧИСТОЙ ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ ОКАЗАЛА ДАВЛЕНИЕ КОНЪЮНКТУРА РЫНКА

Чистая процентная маржа %



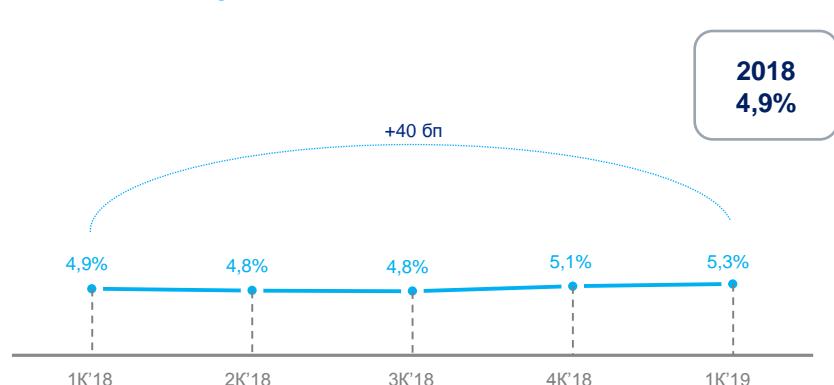
Ключевая ставка ЦБ РФ (ср.) %



Доходность процентных активов %



Стоимость процентных обязательств %



НА СТОИМОСТЬ РИСКА ОКАЗАЛ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ ВЛИЯНИЕ РОСПУСК РЕЗЕРВОВ ПО НЕСКОЛЬКИМ КРУПНЫМ КОРПОРАТИВНЫМ КРЕДИТАМ

БАЛАНС

Балансовые резервы под обесценение кредитного портфеля млрд руб



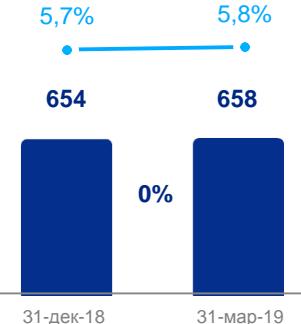
КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ

112,0% 0%

31-дек-18 31-март-19

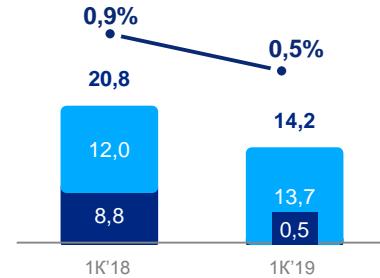
Неработающие кредиты (90+) млрд руб

● Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле (1)



P&L

Расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля млрд руб

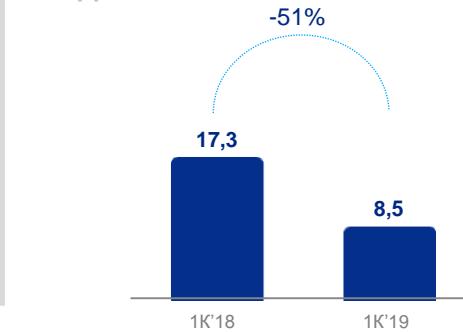


- Стоимость риска по совокупному кредитному портфелию (2)
- Создание резервов под кредитные убытки по кредитам ФЛ
- Создание резервов под кредитные убытки по кредитам ЮЛ

СПИСАНИЯ

МЛРД РУБ

-51%



(1) Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также приобретенные или созданные кредитно-обесцененные кредиты (ПСКО) с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания.

(2) Отношение резервов под кредитные убытки по кредитам к кредитному портфелю до вычета резервов.

УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПОЗВОЛЯЕТ ПРОДОЛЖИТЬ ОРГАНИЧЕСКИЙ РОСТ АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С БИЗНЕС-ПЛАНОМ

МСФО



РСБУ



* Предварительная оценка.

Кредиты ЮЛ
в сравнении с рынком

На уровне

Рост рынка ≈ 5%

Расходы /
доходы (CIR)

≈ 40 %

Кредиты ФЛ
в сравнении с рынком

Выше

Рост рынка ≈ 15-17%

Чистая
процентная
маржа (NIM)

≈ 3,5 % ▼

ранее «на уровне 2018 года»

Стоимость
риска (CoR)

≈ 1,2 % ▼

ранее <1,5 %

Чистая
прибыль

≈ 200

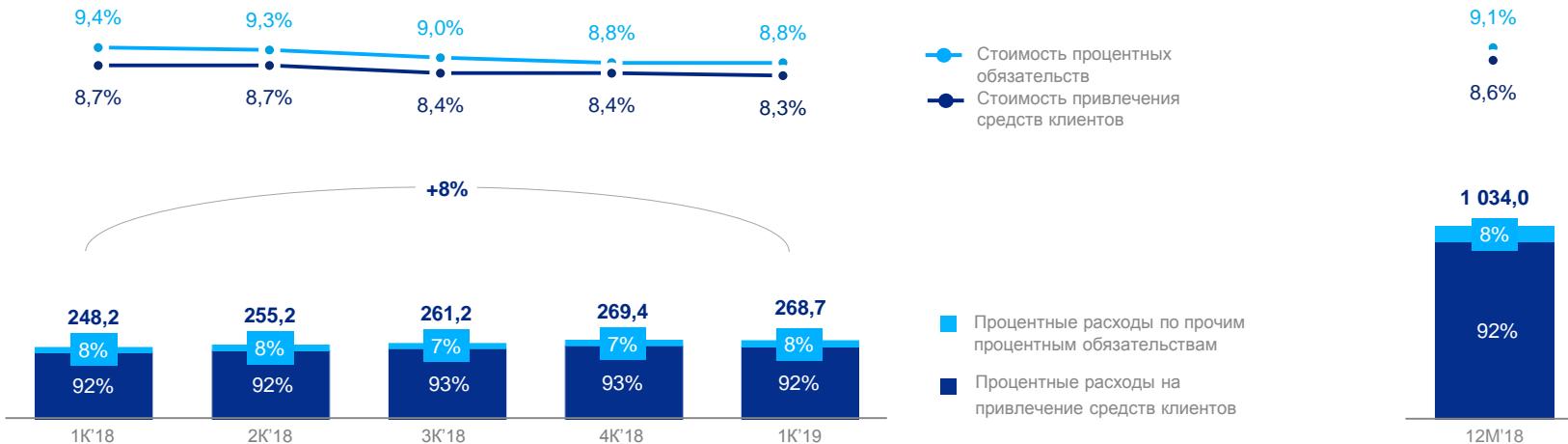
млрд руб



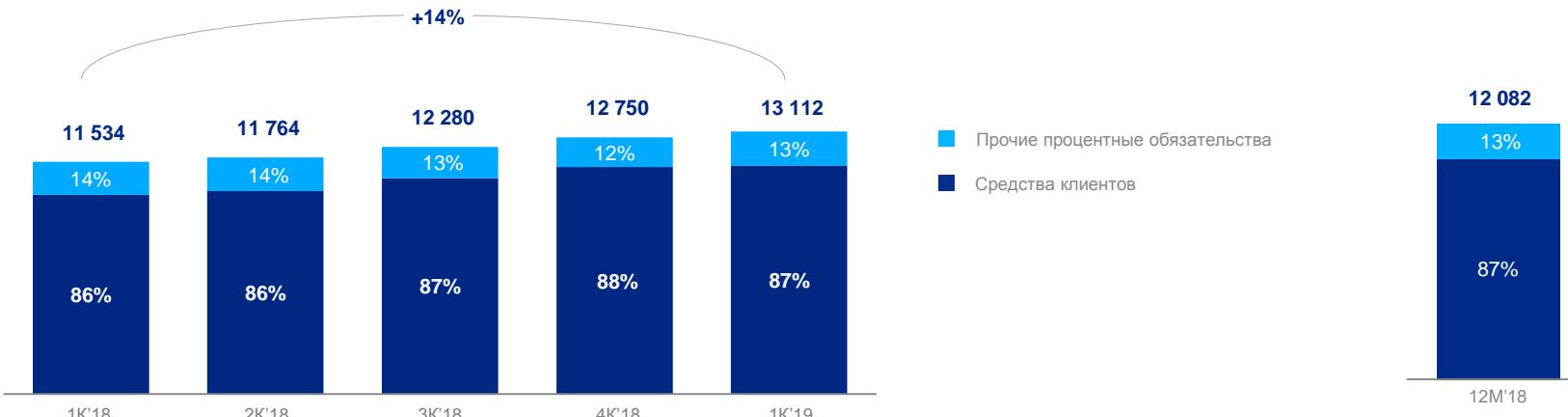
ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ЗА 1 КВАРТАЛ 2019

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДНОСТЬ АКТИВОВ

Средняя доходность процентных активов млрд руб

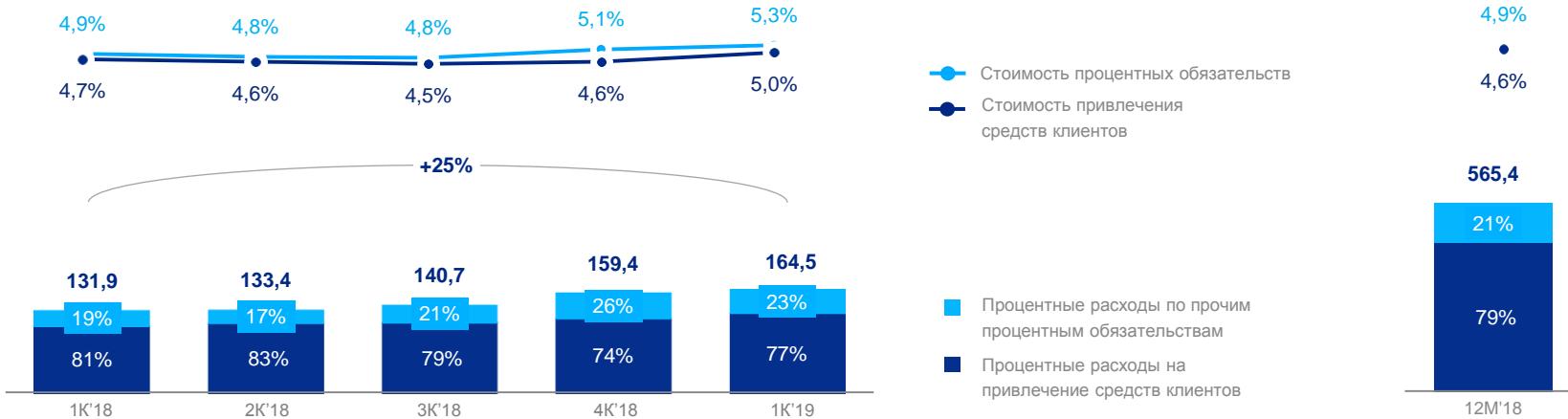


Процентные активы млрд руб

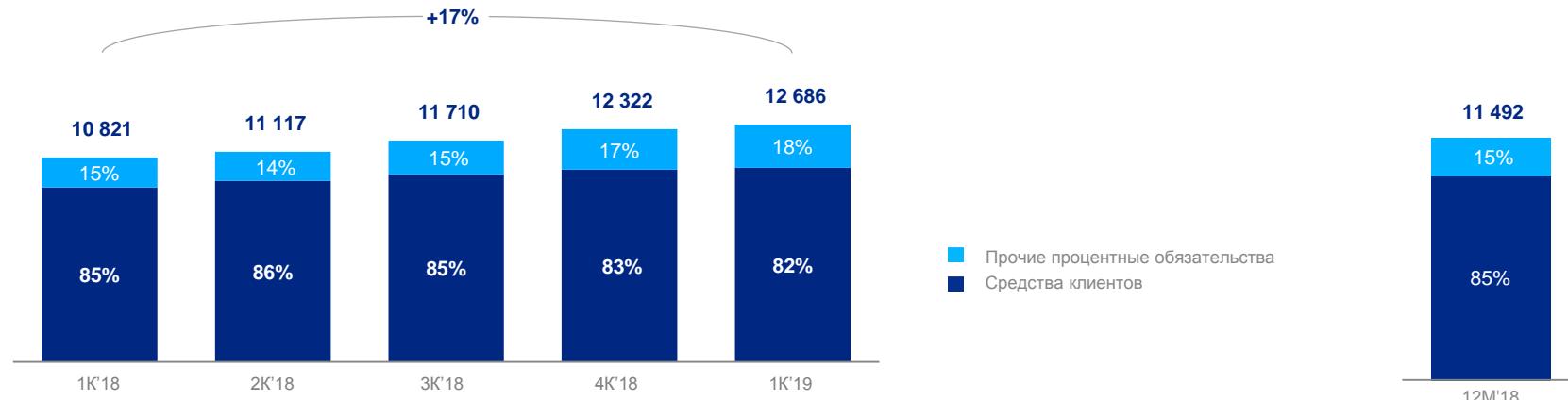


ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ

Средняя стоимость процентных обязательств млрд руб

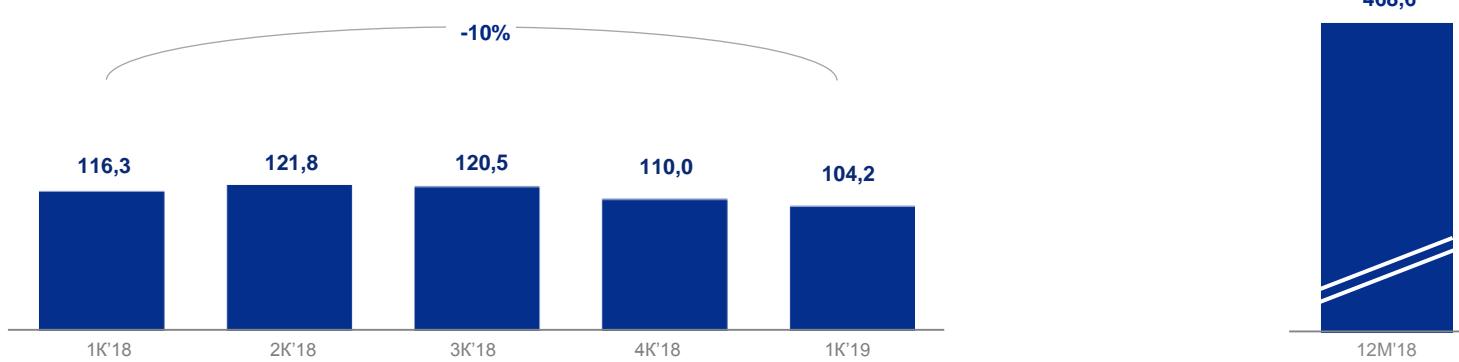


Процентные обязательства млрд руб

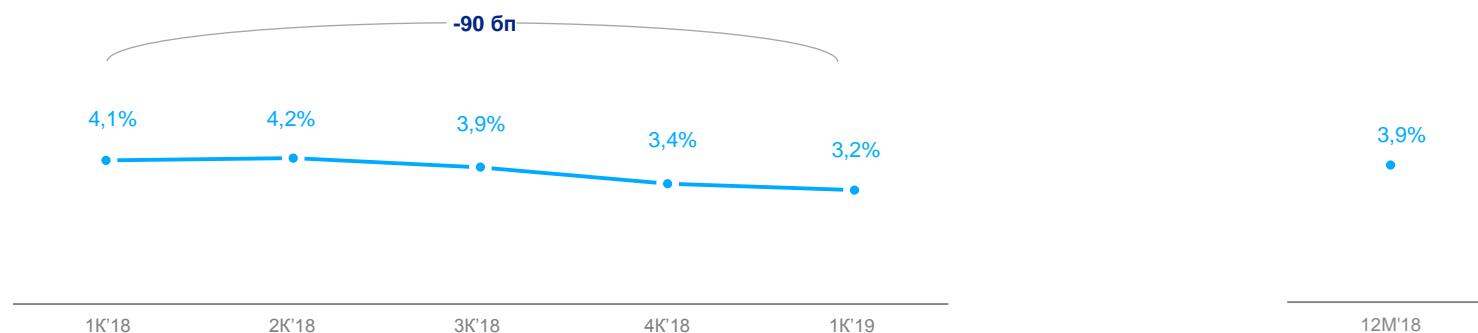


ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И МАРЖА

Чистые процентные доходы млрд руб



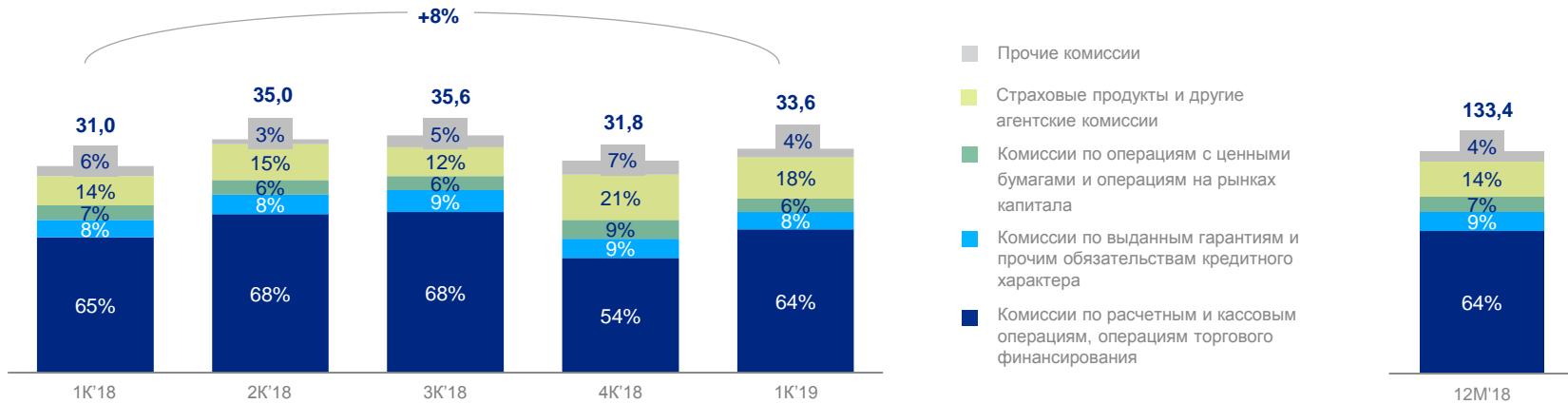
Чистая процентная маржа ⁽¹⁾



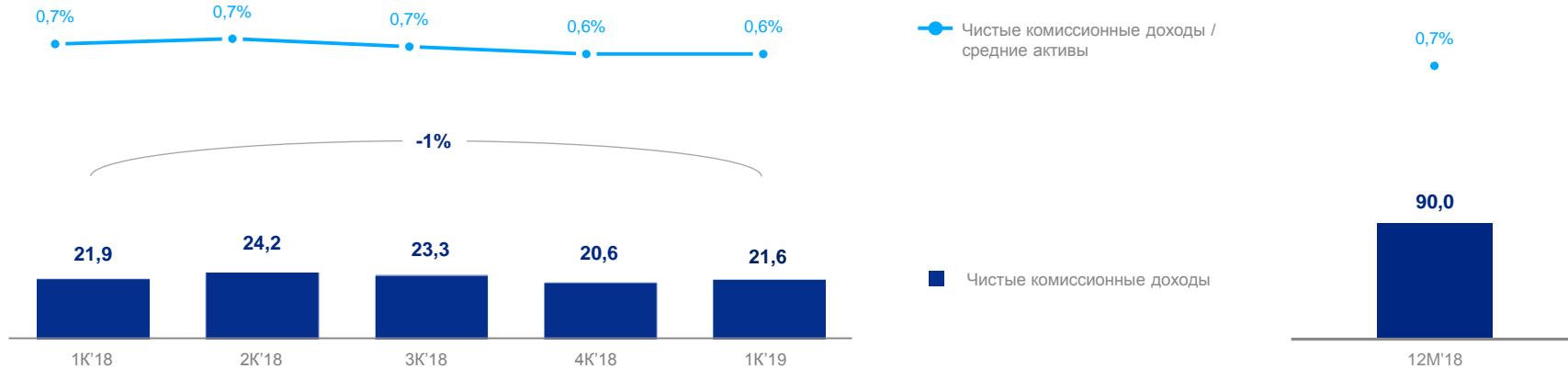
(1) Чистые процентные доходы (не включая платежи в рамках системы страхования вкладов), деленные на средние активы, приносящие процентные доходы, вкл. валовые кредиты и авансы клиентам, средства в банках и долговые ценные бумаги.

ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ЧИСТАЯ КОМИССИОННАЯ МАРЖА

Структура чистых комиссионных доходов млрд руб



Чистые комиссионные доходы млрд руб



РАСХОДЫ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ И СТОИМОСТЬ РИСКА

Расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля млрд руб



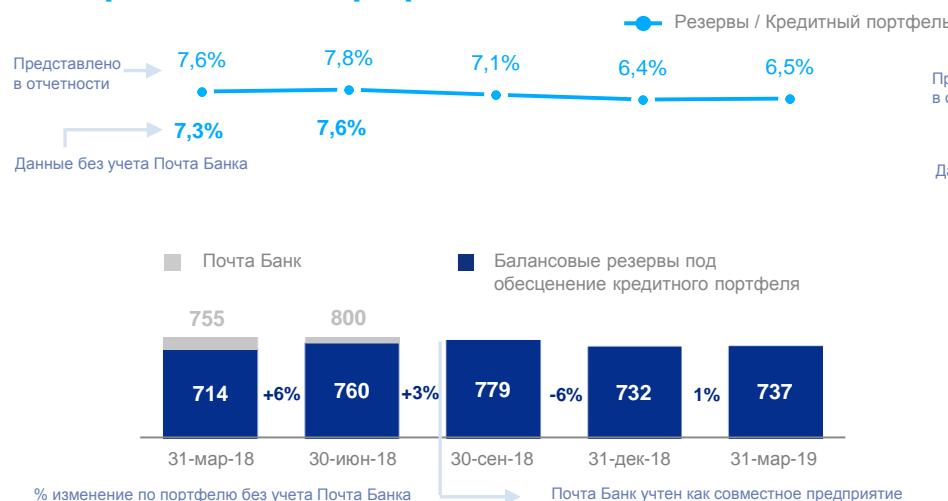
Cost of risk breakdown



(1) Отношение резервов под кредитные убытки по кредитам к кредитному портфелю до вычета резервов.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Балансовые резервы под обесценение кредитного портфеля млрд руб



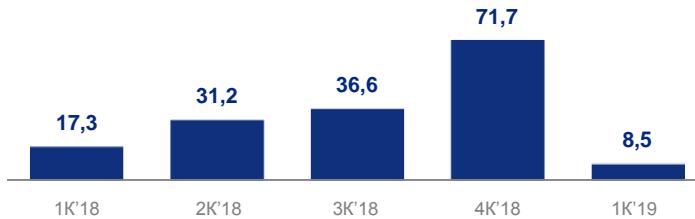
Неработающие кредиты (90+) млрд руб



Коэффициент покрытия неработающих кредитов



Списания млрд руб



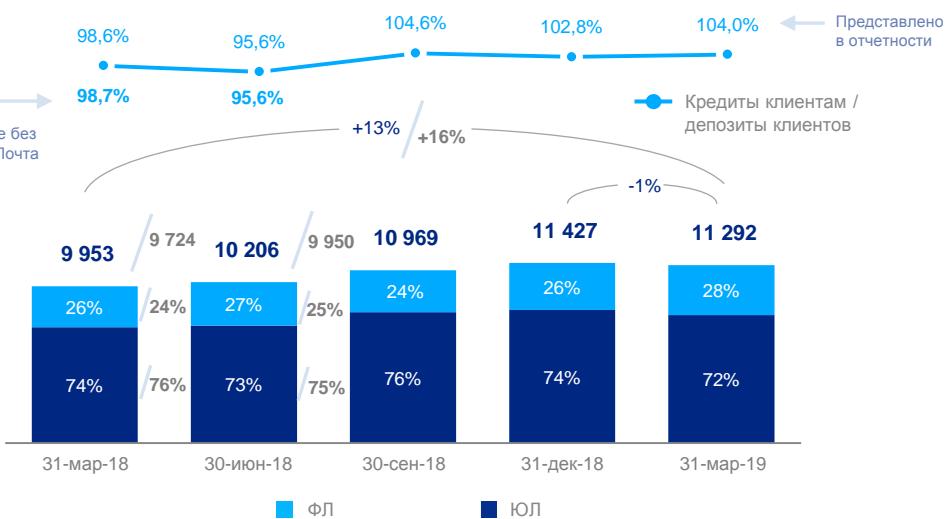
(1) Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также приобретенные или созданные кредитно-обесцененные кредиты (ПСКО) с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ И СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Кредитный портфель млрд руб

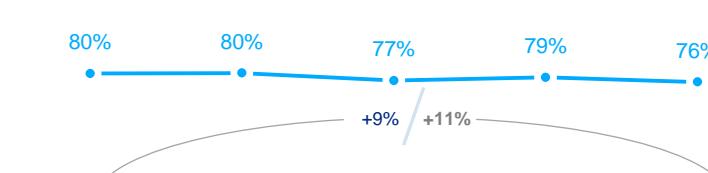
Почта Банк учтен как совместное предприятие (/ X)

Данные без учета Почта Банка



Средства клиентов млрд руб

Почта Банк учтен как совместное предприятие (/ X)

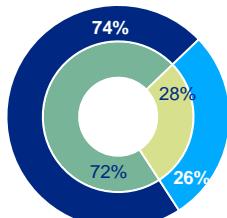


Структура кредитного портфеля по отраслям

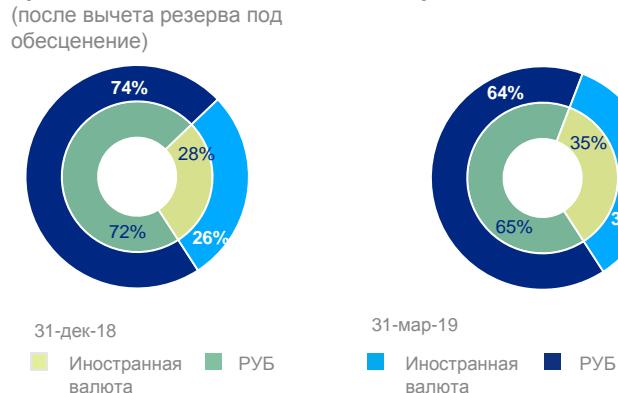


Структура кредитов и средств клиентов по валюте %

Кредиты и авансы клиентам
(после вычета резерва под обесценение)

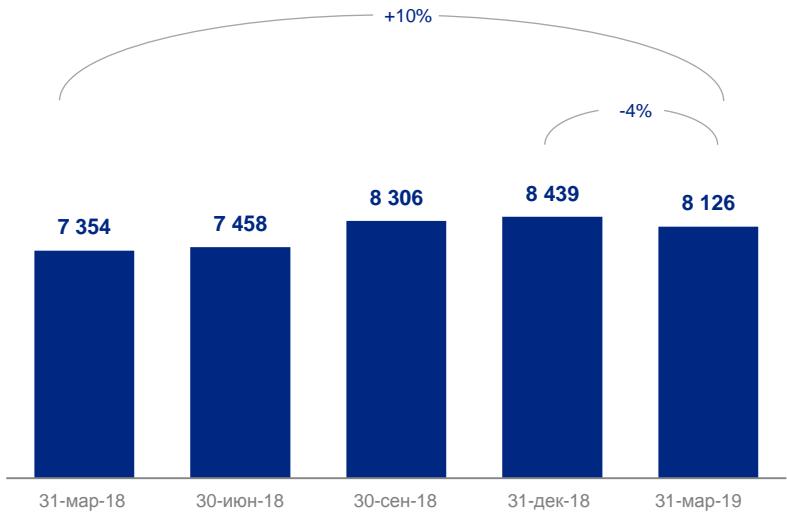


Средства клиентов

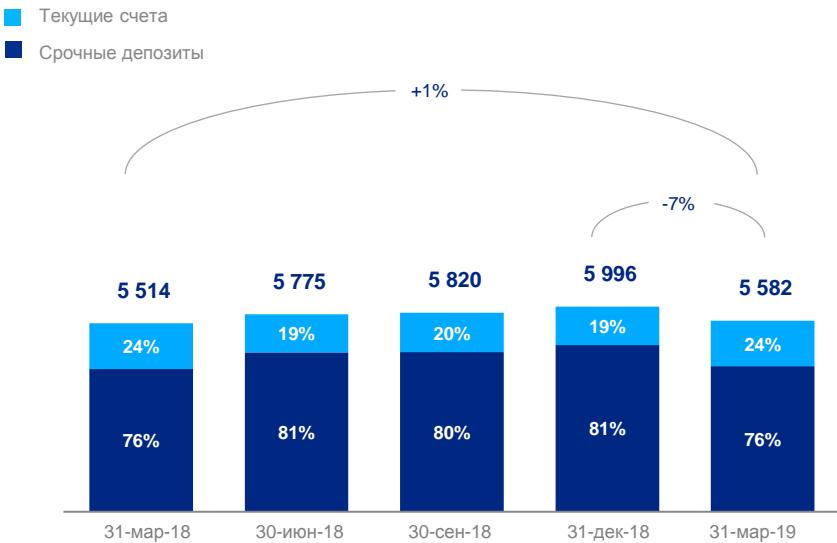


КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Кредитный портфель ЮЛ млрд руб



Средства клиентов ЮЛ млрд руб

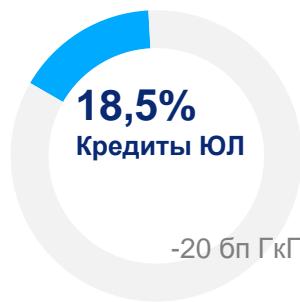


Средняя доходность кредитов и средняя стоимость заемных средств ЮЛ



Доля рынка⁽¹⁾

Данные на 31-мар-19



(1) Рыночные доли рассчитаны по методологии ВТБ на основе данных Банка России, рассчитанных по РСБУ стандартам (включая Банк «Возрождение»).

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Кредитный портфель ФЛ млрд руб

Почта Банк учтен как совместное предприятие (/x)

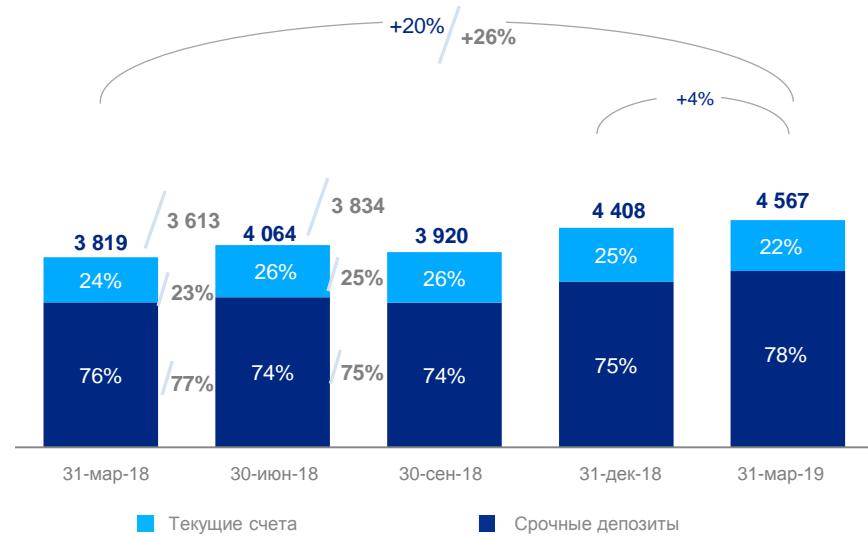


Средняя доходность кредитов и средняя стоимость заемных средств ФЛ



Средства клиентов ФЛ млрд руб

Почта Банк учтен как совместное предприятие (/x)



Доля рынка (1)

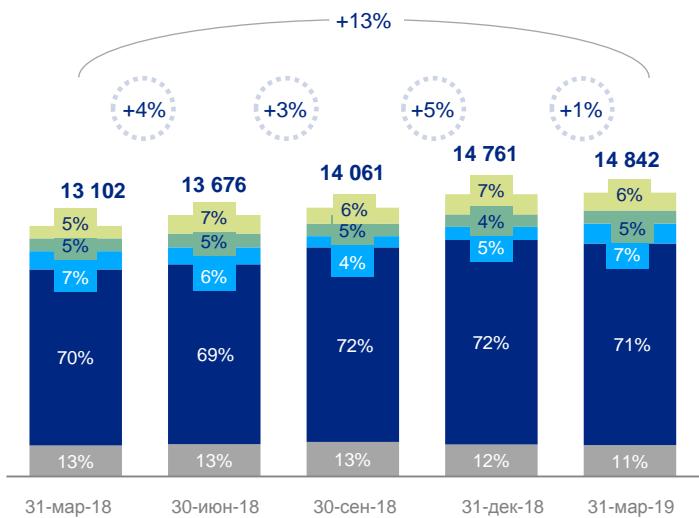
Почта Банк учтен как совместное предприятие
Данные на 31-мар-19



(1) Рыночные доли рассчитаны по методологии ВТБ на основе данных Банка России, рассчитанных по РСБУ стандартам (включая Банк «Возрождение»).

СТРУКТУРА БАЛАНСА И КАПИТАЛА

Структура активов млрд руб



Структура обязательств млрд руб

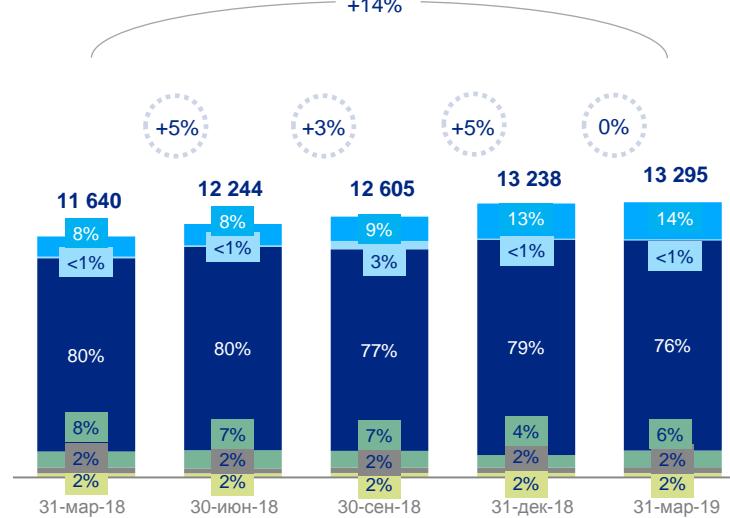
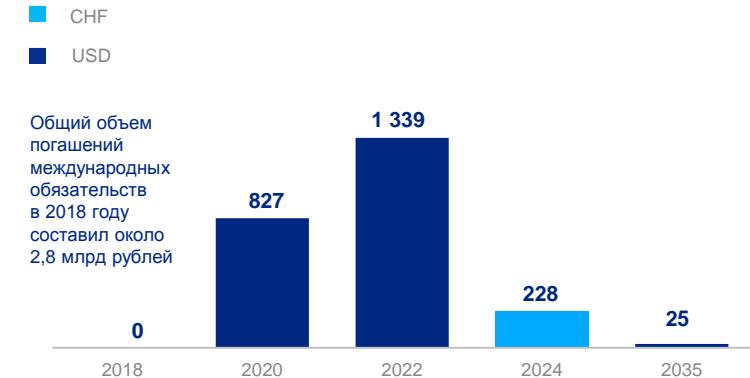


График погашения международных обязательств млн долл США



Капитал группы ВТБ по Базельским стандартам млрд руб



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Основные показатели отчета о прибылях и убытках млрд руб

	1 кв'19	1 кв'18	Изменение	12M'18
Чистые процентные доходы	104,2	116,3	-10,4%	468,6
Чистые комиссионные доходы	21,6	21,9	-1,4%	90,0
Прочие доходы	11,2	14,4	-22,2%	82,7
Операционные доходы до вычета резервов под обесценение	137,0	152,6	-10,2%	641,3
Создание резервов под обесценение	-15,2	-20,7	-26,6%	-167,1
Расходы на персонал и административные расходы	-60,7	-63,1	-3,8%	-259,8
Прибыль до налогообложения	61,1	68,8	-11,2%	214,4
Расходы по налогу на прибыль	-14,6	-13,3	9,8%	-35,6
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	46,5	55,5	-16,2%	178,8

Показатели эффективности и рентабельности

	1 кв'19	1 кв'18	Изменение	12M'18
Чистая процентная маржа (NIM)	3,2%	4,1%	-90 бп	3,9%
Стоимость риска (CoR)	0,5%	0,9%	-40 бп	1,6%
Расходы / Активы	1,7%	2,0%	-30 бп	1,9%
Расходы / Доходы (CIR)	44,3%	41,3%	300 бп	40,5%
Возврат на капитал (ROE)	12,3%	15,7%	-340 бп	12,3%

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАЛАНСА И ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Основные показатели отчета о финансовом положении млрд руб

	31-мар-19	31-дек-18	Изменение	30-сен-18	30-июн-18	31-март-18	01-янв-18 МСФО 9
Кредитный портфель до вычета резервов	11 291,5	11 427,1	-1,2%	10 968,8	10 206,2	9 952,8	9 841,1
- юр. лица	8 125,5	8 438,6	-3,7%	8 305,7	7 457,6	7 353,5	7 307,4
- физ. лица	3 166,0	2 988,5	5,9%	2 663,1	2 748,6	2 599,3	2 533,7
Активы	14 841,8	14 760,6	0,6%	14 060,6	13 675,9	13 102,0	12 940,0
Средства клиентов	10 149,0	10 403,7	-2,4%	9 740,1	9 839,2	9 333,3	9 144,7
- юр. лица	5 582,2	5 995,8	-6,9%	5 819,8	5 775,3	5 513,9	5 523,1
- физ. лица	4 566,8	4 407,9	3,6%	3 920,3	4 063,9	3 819,4	3 621,6
Обязательства	13 295,2	13 237,6	0,4%	12 604,6	12 243,7	11 640,4	11 529,2
Собственные средства	1 546,6	1 523,0	1,5%	1 456,0	1 432,2	1 461,6	1 410,8

Почта Банк учтен как совместное предприятие

Балансовые коэффициенты и показатели качества кредитного портфеля

	31-мар-19	31-дек-18	Изменение	30-сен-18	30-июн-18	31-март-18	01-янв-18 МСФО 9
Коэффиц. неработающих кредитов (90+) ⁽¹⁾	5,8%	5,7%	10 бп	6,9%	7,6%	7,1%	6,9%
Резервы под обесценение кредитного портфеля	6,5%	6,4%	10 бп	7,1%	7,8%	7,6%	7,5%
Коэффиц. достаточности капитала 1-го уровня	12,3%	12,0%	30 бп	11,9%	12,1%	12,7%	12,5%
Коэффиц. достаточности общего капитала	13,7%	13,5%	20 бп	13,4%	13,8%	14,4%	14,3%

Почта Банк учтен как совместное предприятие

(1) Группа определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также приобретенные или созданные кредитно-обесцененные кредиты (ПСКО) с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания.

ДИСКЛЕЙМЕР

Данная презентация была подготовлена Банком ВТБ (ПАО) («ВТБ») без проведения независимой проверки. Эта презентация не является каким-либо предложением или приглашением для продажи или эмиссии, ходатайством с каким-либо предложением о покупке, подписке, андеррайтинге или ином приобретении, или рекомендацией по каким-либо акциям или другим ценным бумагам, представляющим собой акции или любые другие ценные бумаги ВТБ, или любой из его дочерних компаний, а также не является частью какого-либо предложения, приглашения, ходатайства или рекомендации. Настоящая презентация, её части или факт её представления или распространения не являются основанием по какому-либо договору или каким-либо обязательством или инвестиционным решением. Некоторая информация в данной презентации может содержать прогнозы или другую прогнозную отчетность или отчетность о будущих финансовых результатов ВТБ или дочерних компаний ВТБ (совместно именуемых как «Группа»). Прогнозная отчетность является отчетностью, не содержащей исторические фактические данные. Она включает отчетность с учетом наших убеждений, ожиданий и исходных предпосылок. Такая отчетность основана на доступных в настоящее время для руководства ВТБ планах, оценках и прогнозах. Такая прогнозная отчетность основана на многочисленных предположениях, убеждениях и ожиданиях относительно настоящей и будущей бизнес-стратегии, финансовых условий, целей и операционной среды Группы. Мы предупреждаем, что эта отчетность не является гарантией будущих результатов и содержит риски, неясность и другие важные факторы, которые мы не можем с точностью предсказывать. Соответственно, наши фактические выводы и результаты могут значительно отличаться от того, что мы представляли или прогнозировали в прогнозной отчетности. Эта прогнозная отчетность верна только на дату настоящей презентации и подлежит изменению без уведомления. Мы не берем на себя никакого обязательства по обновлению или пересмотру анной отчетности, будь то в результате появления новой информации или по какой-либо другой причине, или в целях приведения её в соответствие с фактическими результатами. Некоторые включенные в неё цифры и показатели, относящиеся к прошедшим датам и периодам, могли быть пересмотрены с учетом последней финансовой отчетности и, следовательно, такие цифры и показатели отличаются от представленных предыдущих версий. Указанные в настоящей презентации цифры основаны на цифровых результатах, разглашенных в годовой и промежуточной финансовой отчетности Группы. При этом использованные в данной презентации цифровые данные могли быть округлены, что может привести к небольшим различиям в изменениях, выраженных в процентах, по сравнению с представленными в финансовой отчетности данными.



Управление по работе с инвесторами

Tel: +7 (495) 775-71-39

e-mail: investorrelations@vtb.ru