

## Управление благосостоянием и страхование

### Лидерство на рынках



В 2016 году клиенты Сбербанка приобрели более 12 млн продуктов благосостояния. Общее число реализованных продуктов благосостояния с момента основания данного направления в 2009 году превысило 32 млн единиц.

Сбербанк продолжает развивать долгосрочные программы страхования жизни клиентов. Так, клиенты премиальных каналов «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» оформили свыше 50 тыс. полисов накопительного и инвестиционного страхования жизни. Долгосрочные страховые программы являются источником не только комиссионного дохода, но и значительного объема долгосрочных привлеченных средств.

Существенный рост достигнут в развитии продаж корпоративных страховых продуктов: за год реализовано более 200 тыс. договоров страхования.

Эффективное использование централизованных технологий управления продажами в сети офисов банковского обслуживания позволило значительно нарастить продажи коробочных страховых продуктов частным клиентам: среднемесячный объем составил более 230 тыс. единиц.

Важным итогом года стал переход на технологию электронной цифровой подписи при оформлении договоров об обязательном пенсионном страховании с АО «НПФ Сбербанка». Кроме того, в конце года Сбербанк приступил к реализации в сети офисов банковского обслуживания договоров негосударственного пенсионного обеспечения: клиенты Сбербанка получили возможность самостоятельно формировать пенсионные накопления. Интерес к новому продукту оказался высоким: в ноябре – декабре 2016 года было оформлено около 70 тыс. договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

<sup>1</sup> По объему пенсионных накоплений.

Сбербанк предлагает своим клиентам широкую линейку продуктов управления благосостоянием, реализуемых во всех бизнес-сегментах: Розничном и Корпоративном блоках, CIB и Private banking. В настоящий момент в Сбербанке можно приобрести: страховые продукты – добровольное страхование жизни, страхование залогов по кредитам частных и корпоративных клиентов, страхование финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов, коробочные страховые продукты – «Защита карты», «Защита дома», «Защита близких+», «Стабильный бизнес» и др.; инвестиционные продукты – накопительное и инвестиционное страхование жизни, индивидуальные инвестиционные счета, паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, пенсионные продукты – негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование.

Одним из ключевых и перспективных направлений развития бизнеса благосостояния является предоставление сервисов в удаленных каналах. Сегодня клиенты Сбербанка имеют возможность совершить онлайн-покупку страховых, пенсионных и инвестиционных продуктов через сайт [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), сайты дочерних обществ, Сбербанк Онлайн, Мобильный банк. Общее количество электронных продаж продуктов благосостояния в 2016 году составило более 70 тыс. В 2017 году в фокусе внимания будет дальнейшее развитие онлайн-продаж продуктов благосостояния.

### Дочерние компании

#### ООО СК «Сбербанк страхование»

Общество продолжает активное развитие продуктовой линейки, увеличивая продажи и улучшая свои позиции в рейтинге российских страховщиков. Сборы компании по страховым премиям за 2016 год увеличились более чем вдвое по сравнению с 2015 годом и составили 8,5 млрд рублей.

Сегодня компания предлагает более 60 продуктов для частных и корпоративных клиентов, а эффективность ее работы подтверждается финансовыми результатами: в 2016 году чистая прибыль по МСФО составила более 925 млн рублей. По итогам 2016 года компания заняла пятое место среди крупнейших страховщиков России по количеству заключенных договоров. По общему объему сборов компания занимает 22-е место, переместившись на него с 34-го места в 2015 году.

«A++»

исключительно  
высокий (наивысший)  
уровень надежности

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»

# «A++»

исключительно  
высокий (наивысший)  
уровень надежности

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»

## ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Общество является партнером Сбербанка по программам кредитного, рискованного, накопительного и инвестиционного страхования жизни. По итогам 2016 года сборы премий компании составили 58,3 млрд рублей, что на 33,7 % больше показателя аналогичного периода прошлого года. Компания сохранила лидирующее положение на российском рынке страхования жизни с долей рынка 29 %, по данным Ассоциации страховщиков жизни.

В 2016 году продолжилось расширение продуктовой линии компании. В первом полугодии запущен инновационный для отрасли канал «Телемаркетинг», в работу которого интегрированы обновленные версии продуктов «Защита семьи» и «Защищенный заемщик». Страховая программа «Защищенный заемщик» теперь доступна и через онлайн-канал компании.

В канале «Сбербанк Первый» запущен второй релиз продукта «Рантье», позволивший существенно расширить набор опций, которые доступны клиентам премиальных каналов. Продукт «Рантье» завоевал премию Investor Awards как лучший инвестиционный продукт на российском рынке по итогам прошлого года.

Сбербанк совместно со страховой компанией предложили всем владельцам пакета услуг «Сбербанк Премьер» возможность получения независимой медицинской экспертизы лучших мировых специалистов при первичном диагностировании серьезного заболевания (в рамках Программы «Второе экспертное медицинское мнение»).

Также в премиальных каналах «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» запущена купонная разновидность продукта «СмартПолис», отличительной особенностью которой является возможность для клиента получать фиксированные выплаты по Программе даже при минимальных темпах роста рынка.

Достигнуты партнерские соглашения с ООО «Ростелеком – Розничные системы» (компания предлагает своим клиентам на всей территории России новые коробочные продукты компании – «Верный выбор» и «Ремень безопасности») и Росбанком (его клиенты могут приобрести продукты «Маяк» (ИСЖ) и «Капитал» (НСЖ)).

Реализованы модификации продуктов «Защищенный заемщик» и «Карт-Бланш». В Программе «Защищенного заемщика» сокращен перечень ограничений при принятии на страхование, что позволит предлагать продукт большему кругу клиентов, в том числе клиентам малого и микробизнеса.

В 2016 году компания вошла в пятерку крупнейших страховщиков России.

## ООО «Страховой брокер Сбербанка»

Компания – лидер по региональному присутствию среди брокеров на российском рынке. По итогам 2016 года компания занимает третье место среди страховых брокеров на российском рынке по размеру выручки с долей рынка 19 %.

# «A++»

исключительно  
высокий (наивысший)  
уровень надежности

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»

# «AAA»

наивысший рейтинг  
финансовой надежности

Рейтинг Национального  
рейтингового агентства

# «A+++»

исключительно высокий  
(наивысший) уровень  
надежности

Рейтинговое агентство  
«Эксперт РА»

# «AAA»

наивысший рейтинг  
финансовой надежности

Рейтинг Национального  
рейтингового агентства

# «A+++»

исключительно высокий  
(наивысший) уровень  
надежности

Рейтинговое агентство  
«Эксперт РА»

## АО «НПФ Сбербанк»

АО «НПФ Сбербанк» – безусловный лидер на рынке обязательного пенсионного страхования: первое место по объему пенсионных накоплений и количеству застрахованных лиц. Темпы роста пенсионных активов компании существенно опережают темпы роста отрасли. Доля рынка по объему пенсионных накоплений составляет 16,7 %, по количеству застрахованных лиц – 14,2 %. По итогам 2016 года пенсионные активы составили 371 млрд рублей, что в 1,4 раза выше, чем в 2015 году. Клиентская база с начала года выросла на 1,3 млн и составляет 4,7 млн человек.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам 2016 года для отражения на счетах застрахованных лиц составила 9,4 %. Доходность размещения пенсионных резервов по результатам 2016 года для начисления на пенсионные счета составила 9,04 % (Базовая стратегия) и 8,07 % (Стратегия Сбербанка) при инфляции 5,4 %.

В 2016 году компания впервые опубликовала финансовую отчетность по МСФО и заняла первое место по чистой прибыли за 2015 год среди топ-10 негосударственных пенсионных фондов. Чистая прибыль за 2016 год выросла в 1,5 раз – до 6,4 млрд рублей.

Средний счет клиента по обязательному пенсионному страхованию составил 82,5 тыс. рублей, что на 17,5 % больше среднерыночного показателя.

По данным Пенсионного фонда Российской Федерации, АО «НПФ Сбербанк» в 2016 году заключило более 50 % от всего количества договоров обязательного пенсионного страхования, заключенных негосударственными пенсионными фондами.

## АО «Сбербанк Управление активами»

Активы под управлением компании по итогам 2016 года составили 121,3 млрд рублей, что делает компанию одним из лидеров рынка коллективных инвестиций. АО «Сбербанк Управление активами» занимает первое место по объему средств в открытых паевых инвестиционных фондах – в 20 открытых паевых инвестиционных фондах под управлением компании находится 28,8 млрд рублей, а доля рынка составляет 22,1 %. Стоимость чистых активов пяти закрытых паевых фондов недвижимости за год увеличилась более чем на 30 % и составила 12,3 млрд рублей.

Авторитетный международный рэнкинг Emtel Survey признавал АО «Сбербанк Управление активами» лучшей управляющей компанией в России в 2014, 2015 и 2016 годах.

### Депозитарий ПАО Сбербанк

Депозитарий ПАО Сбербанк является лидером российского рынка депозитарных услуг по объему активов на хранении. В течение 2016 года активы на хранении возросли с 4,2 трлн рублей до рекордной величины в размере 6,0 трлн. Количество счетов депо клиентов на обслуживании в Депозитарии Сбербанка увеличилось с 442,6 тыс. до 551,0 тыс.

Депозитарий Сбербанка также лидирует среди российских банков – депозитариев по количеству программ депозитарных расписок (ADR/GDR) на обслуживании (55 программ на акции 33 российских эмитентов на конец 2016 года), сотрудничая с мировыми эмитентами расписок: BNY Mellon, JP Morgan и Citibank.

Подтверждением качества услуг Депозитария Сбербанка служат стабильно высокие оценки от авторитетного международного журнала Global Custodian, формируемые на основе отзывов международных клиентов. По итогам 2016 года Депозитарий подтвердил свои лидирующие позиции относительно конкурентов на российском рынке, а также признан в числе лучших на развивающихся рынках в мире. Получены высокие рейтинговые оценки во всех категориях услуг, по которым проводилось исследование рынка в России, а также награда Global Outperformer. В течение 2016 года Депозитарием ПАО Сбербанк были реализованы следующие мероприятия по развитию бизнеса и оптимизации работы:

- приняты на обслуживание программы депозитарных расписок на акции ПАО «НОВАТЭК» и АФК «Система», а также проведена закрытая подписка на выпуск депозитарных расписок ПАО МТС;
- утверждены Наблюдательным советом изменения в программу российских депозитарных расписок (РДР) РУСАЛа, предусматривающие конвертацию в 2017 году РДР в иностранные акции, обращающиеся на Московской бирже;
- запущен пилотный проект по секьюритизации ипотечных кредитов и выпуску ипотечных ценных бумаг в рамках «Фабрики ипотечных ценных бумаг АИЖК»;
- выигран тендер на роль оператора счета депо одного из двух крупнейших международных клиринговых центров Clearstream Banking S.A. в НКО ЗАО НРД;
- в соответствии с изменениями законодательства о ценных бумагах с 1 июля 2016 года внедрена новая технология проведения корпоративных действий с ценными бумагами в формате ISO 20022, начато e-mail- и СМС-информирование клиентов о корпоративных действиях;
- открыт проект «Учет ипотечных закладных на основе технологии блокчейн» в Лаборатории инноваций;
- с использованием технологии Big Data построена модель потенциального спроса клиентов Сбербанка на депозитарно-брокерские услуги.