

РЕЗУЛЬТАТЫ МСФО

за 2024 г.



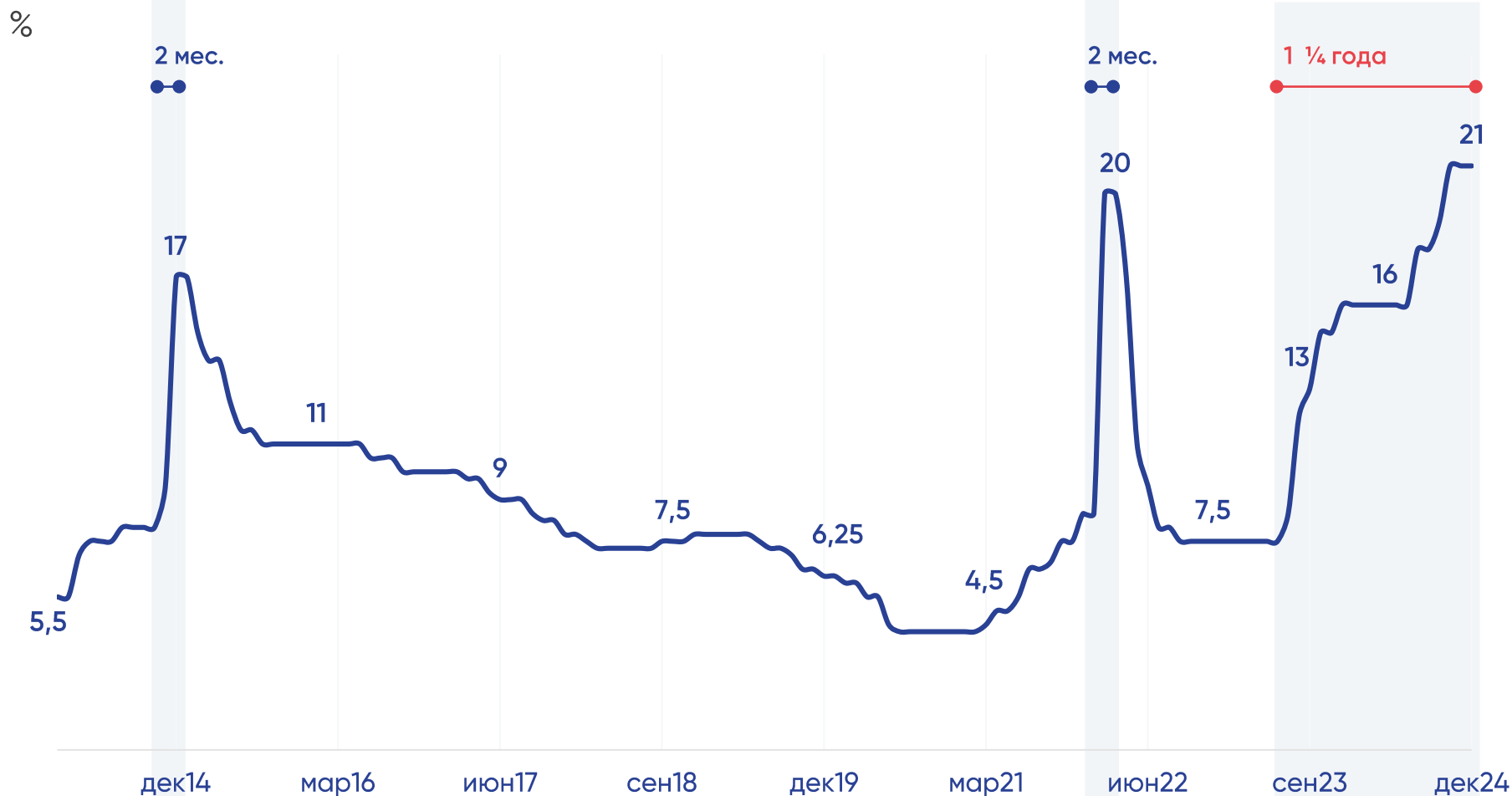
ГОД СТОЙКОСТИ

вызовы 2024 г. и их влияние на Совкомбанк

Вызов: процентный риск

Ключевая ставка никогда не была такой высокой и так долго

Динамика ключевой ставки ЦБ



Источник: данные ЦБ РФ

Совкомбанк

за 2024 год:

(25) ₪ млрд

реализованный
процентный риск (убыток)
кредитного портфеля

(36) ₪ млрд

отрицательная переоценка
торгового портфеля
облигаций

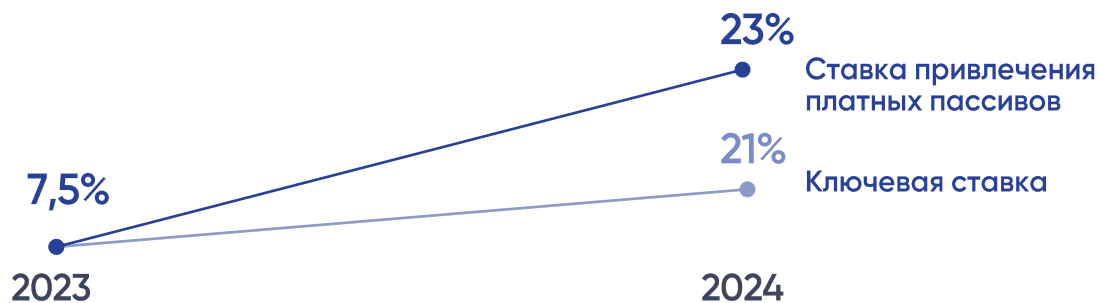
Вызов: кризис ликвидности

Выход из послаблений ЦБ по НКЛ для СЗКО
впервые банки привлекали средства со спредом к КС

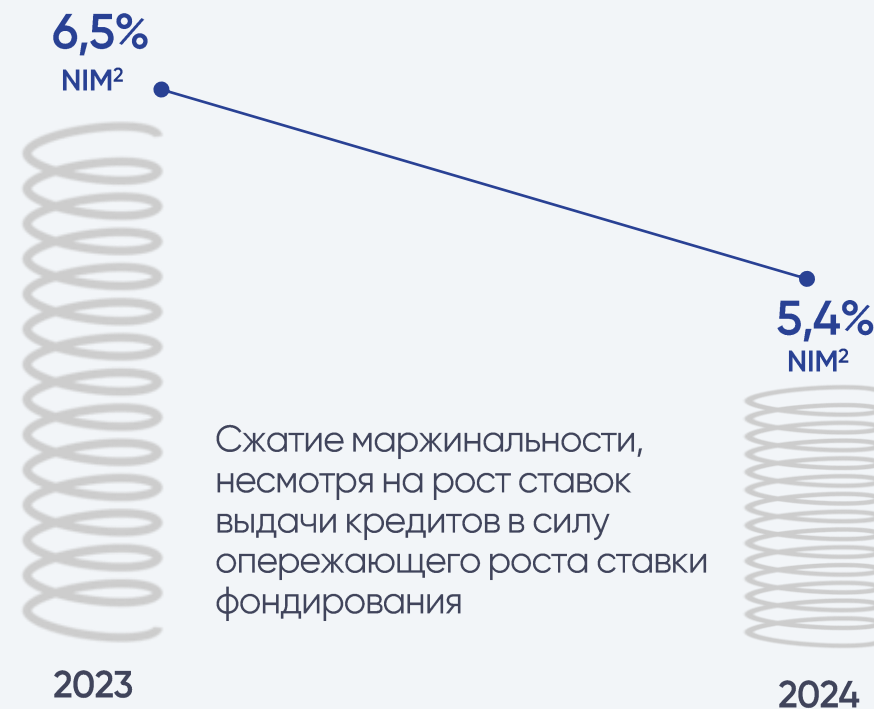
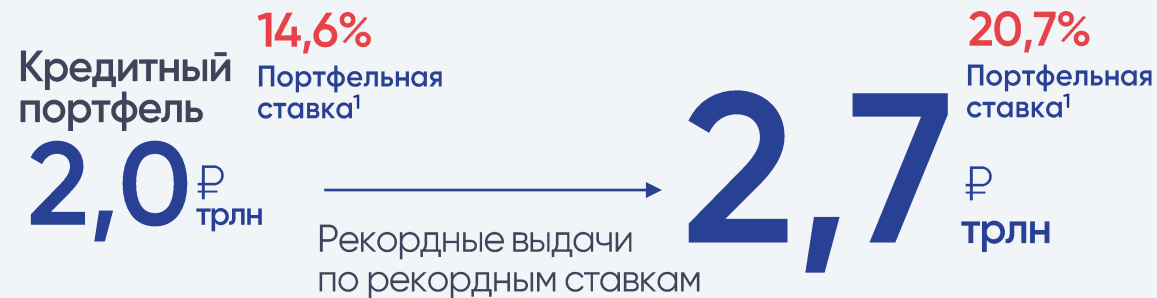
Рост ставок и конкуренция за депозиты
высокие ставки привели к росту стоимости фондирования

Дефицит ликвидности осенью
банки были вынуждены использовать кредитные линии от ЦБ и участвовать в аукционах РЕПО

Сезонные факторы
в конце года профицит ликвидности временно увеличился из-за роста бюджетных расходов и операций с ФНБ



Совкомбанк



Источник: расчёты банка, данные ЦБ РФ

1. Процентные доходы / Средние процентные активы

2. Чистый процентный доход / Средние процентные активы

Вызов: меры ЦБ по охлаждению кредитования

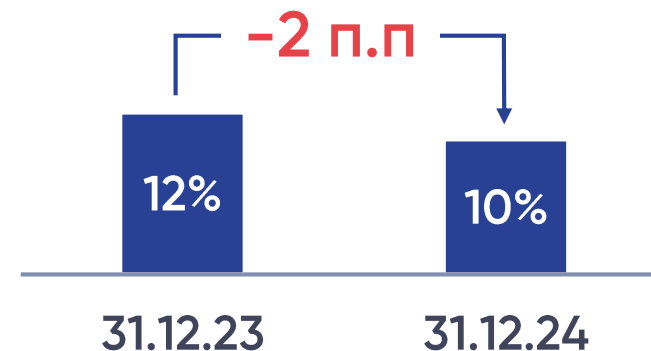
- Антициклическая надбавка**
 Перенос на более ранние даты повышения надбавки к нормативам достаточности капитала для СЗКО
- МПЛ**
 ЦБ ввел жесткие макропруденциальные лимиты (МПЛ) для ограничения кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой
- НКЛ**
 Банк России скорректировал график перехода СЗКО на соблюдение НКЛ за счет собственных высоколиквидных активов

Источник: отчетность РСБУ, расчёты банка

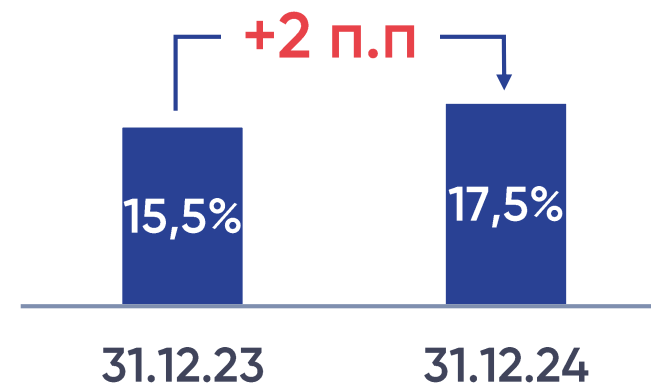
Совкомбанк

Норматив Н1.0 Совкомбанка

Снизился для обеспечения опережающего рынка роста активов по высоким ставкам и в силу покупки Хоум Банка



Норматив Н1.0 Хоум Банка



Вызов: инфляция расходов

Инфляция согласно Росстату

цены на молоко, мясо, одежду, коммунальные услуги, ж/д билеты и проч.



Рост ОРЕХ банковского сектора

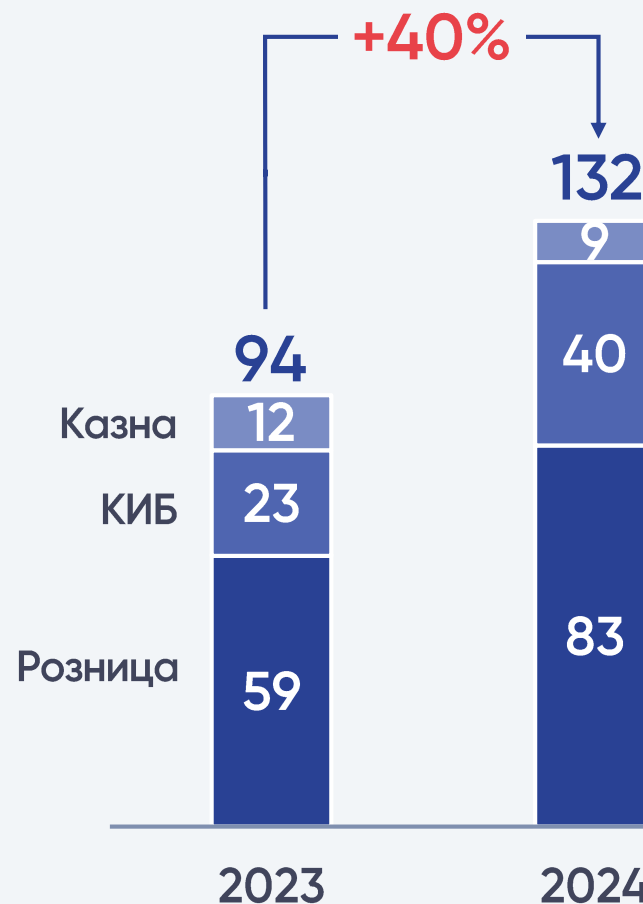
з/п ИТ, кредитных специалистов, цены на компьютеры, телеком и проч.



Совкомбанк

Структура ОРЕХ

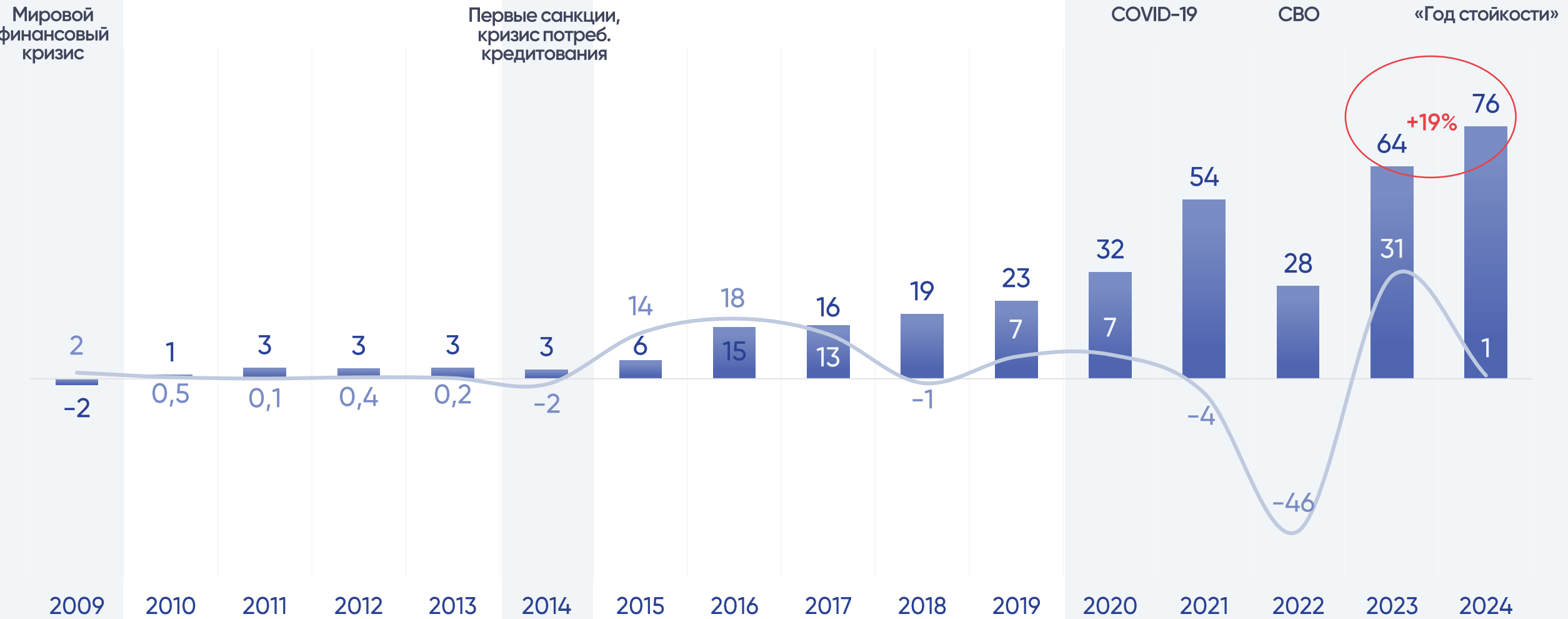
₽ млрд



Опережающий рост расходов в силу консолидации Хоум Банка в 1 кв. 2024, разовых расходов на интеграцию Хоум Банка и Инлайф Страхование, а также опережающего банковский сектор органического роста Совкомбанка

Несмотря на вызовы, мы добились роста регулярной прибыли и не потеряли на one-off

₽ млрд ■ Регулярная прибыль — Нерегулярная прибыль



Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка

РОСТ БЫСТРЕЕ РЫНКА

Совкомбанк растёт в разы быстрее банковского сектора

Совкомбанк растет в **3 раза** быстрее сектора
и с доходностью в **3 раза** выше среднего по нему

CAGR активов за 10 лет
с 31.12.14 по 31.12.24

35%

Совкомбанк

VS

10%

Банковский сектор

CAGR капитала за 10 лет
с 31.12.14 по 31.12.24

42%

Совкомбанк

VS

8%

Банковский сектор

Средняя ROE за 10 лет
с 2014 по 2024

34%¹

Совкомбанк

VS

13%

Банковский сектор

Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка, данные ЦБ РФ

1. Чистая прибыль / Средний капитал, искл. бессрочный субординированный долг

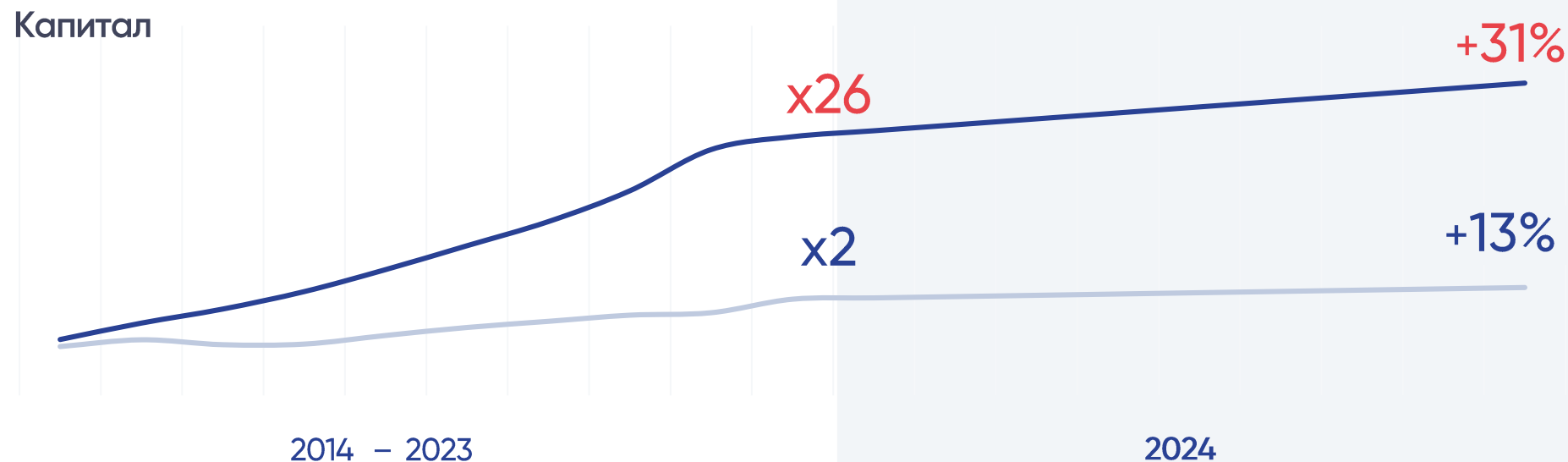
Рост активов и доходность Совкомбанка опережает сектор и в сложнейший период

— Совкомбанк — Банковский сектор

Активы



Капитал



Как нам это удаётся:

Оптимальный размер

Банк предпринимателей для предпринимателей

Лучший сервис

Диверсификация

Третья крупнейшая (и одна из самых прибыльных) розничных сетей в стране

M&A, execution culture

Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка, ЦБ РФ

Оптимальный размер

СЗКО¹



Источник: анализ банка, данные ЦБ РФ, Эксперт РА, Банки.ру
1. На 31.12.2024. Размер активов по РСБУ на неконсолидированной основе

Страховые группы²



2. По объему страховых премий за 9м24
3. По объему нового бизнеса за 9м24

Лизинг (авто и спецтехника)³



Банк предпринимателей для предпринимателей



Работают более 10 лет

мыслят себя бессрочными партнерами,
а не наемными сотрудниками

Нет конфликта интересов

акционеры и менеджеры – это одни и те же люди

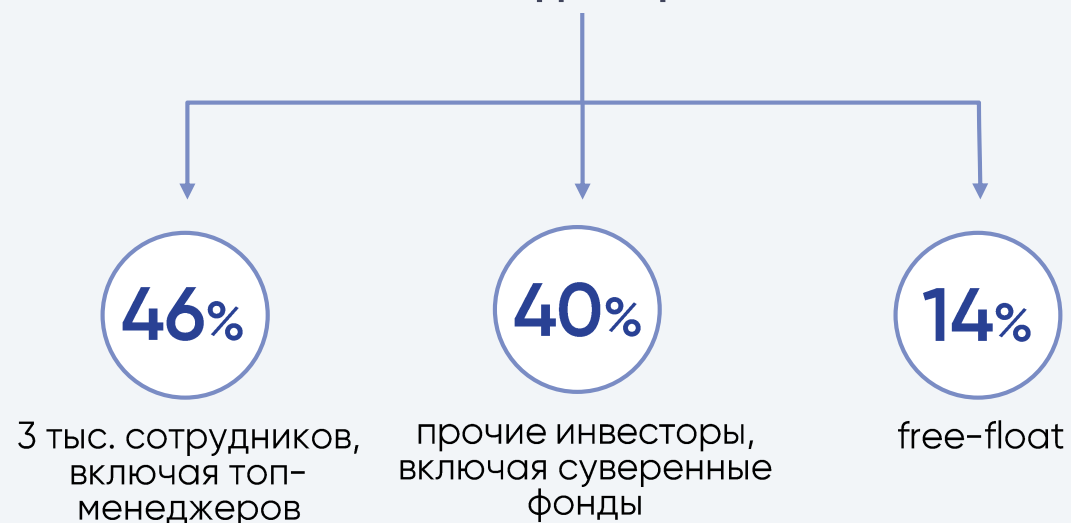
Высокие стандарты корпоративного управления

последние 20 лет

Наблюдательный совет



Бенефициарные владельцы



Лучший сервис

9 за 5
наград лет

5 лет первое место
«Народного рейтинга»

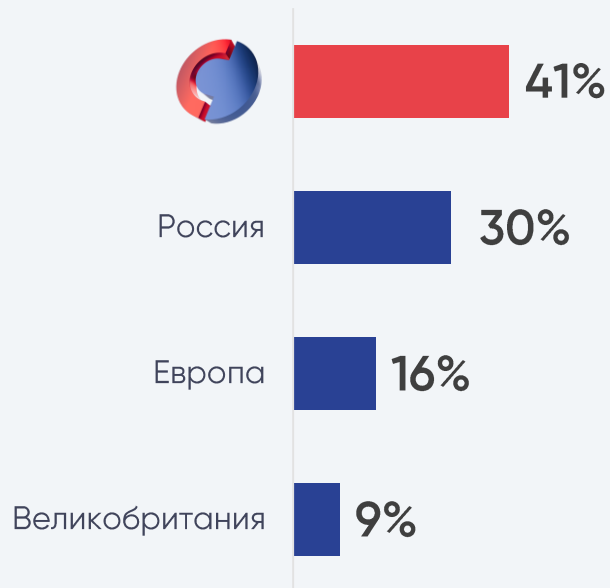
banki.ru

Самый
клиентоориентированный банк
победитель в 2023–2024 гг.

«Народная любовь»
победитель в 2021–2022 гг.

сравни

Уровень
удовлетворенности
клиентов (NPS^{1 2})



#3

Мобильное приложение
в стране по удобству

markswebb

Источник: данные компании, Banki.ru, Сравни.ру, Росстат, Smoke Customer Intelligence

1. NPS (англ. Net Promoter Score) — индекс потребительской лояльности

2. Великобритания — среднее по Barclays, HSBC, Nationwide Building Society, Royal Bank of Scotland, Bank of Ireland; Европа — среднее по Crédit Mutuel, Société Générale, ING Bank, Nordea Bank, Deutsche Bank

Диверсификация

Корпоративные кредиты

1,4 ₪ трлн
портфель

Факторинг

0,6 ₪ трлн
предоставили
финансирование

Гарантии

0,8 ₪ трлн
выдали

DCM

3,2 ₪ трлн
привлекли
для клиентов

Wealth Management

0,7 ₪ трлн
управляем
активами клиентов

Лизинг

82 ₪ млрд
объем нового
бизнеса

Закупки

7,4 ₪ трлн
объем торгов
в 2024

Е-платежи

0,9 ₪ трлн
транзакций

Золото

65 тонн
купили и
продали

Корпоративный сегмент

36%

Розница

48%

Автокредиты

379 ₪ млрд
выдали

Ипотека

153 ₪ млрд
выдали

Потребительские и POS

155 ₪ млрд
выдали

Халва и кредитные карты

2,6 ₪ трлн
обернулось в 2024 году

Страхование

55 ₪ млрд
премии



16%

Казначейство

Ценные бумаги
Управление ликвидностью
Управление капиталом
Операции с валютой и ПФИ
Сделки M&A

Третья в стране розничная сеть

1 тыс.

городов присутствия

2 тыс.

офисов от небольших городов до мегаполисов

100 млн

потенциальных клиентов
в 1 часе от ближайшего офиса



Компактный формат
мини-отделения

1 кредит в день,
чтобы офис окупил себя

3 FTE

600 ₺ тыс.
операционные
затраты в месяц

4 ₺ млн
в CAPEX
на открытие

72 м²
площадь отделения

M&A, execution culture

2024г.
РЕЗУЛЬТАТ

#3
по объему
выпусков

430
компаний из
500 крупных

#1
по выдаче
гарантий

#1
по авто-
партнерствам

#5
по выдаче
ипотеки

#1
карта
рассрочки

0,7 трлн
активы под
управлением

#8
в авто-
лизинге

#9
по страховым
премиям

#4
по активным
клиентам

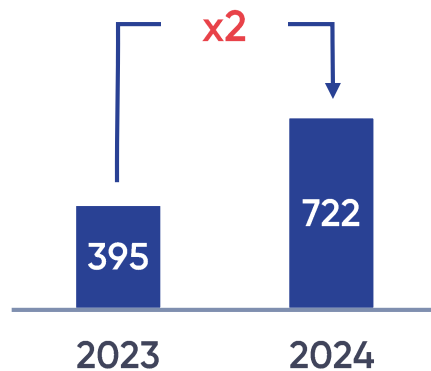
#1
в POS-
кредитах



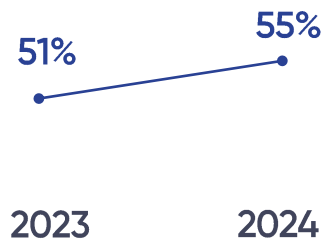
РЕЗУЛЬТАТЫ ПО МСФО 2024 г.

Основное из отчётности МСФО за 2024 г.

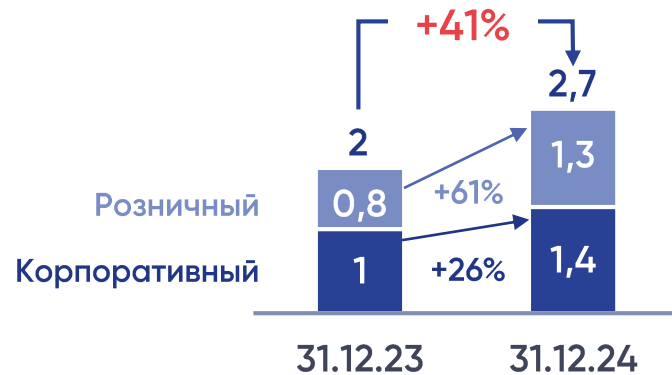
Выручка¹
₽ млрд



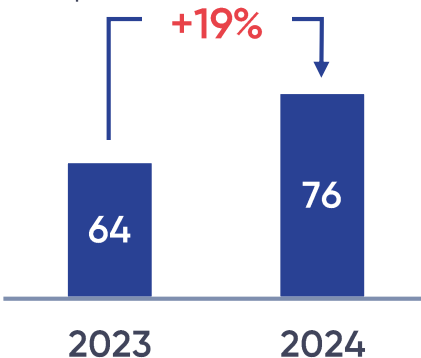
Cost / Income⁵



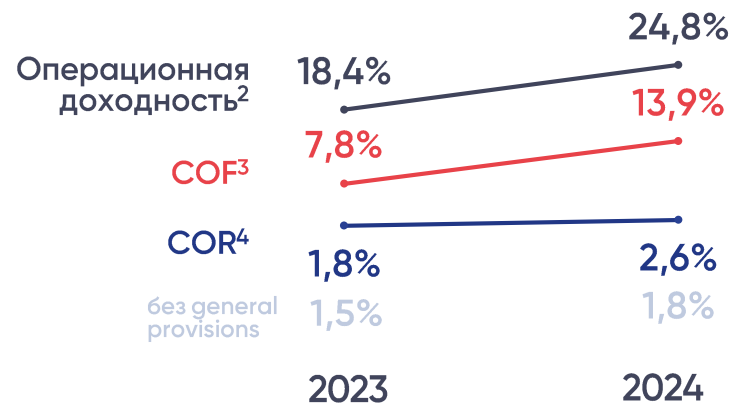
Кредитный портфель
₽ трлн



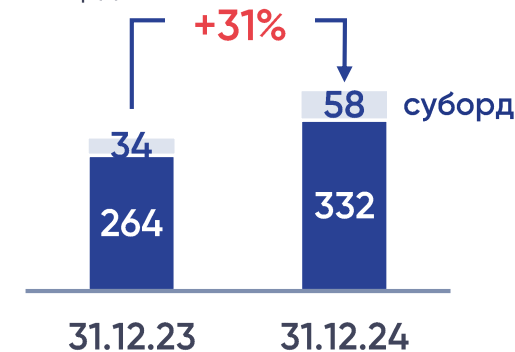
Регулярная прибыль
₽ млрд



Компоненты маржинальности



Капитал
₽ млрд



Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка

1. Процентный доход + Комиссионный доход + Доходы от небанковской деятельности
2. (Процентные доходы + Комиссионные доходы + Доходы от небанковской деятельности) / Средние процентные активы
3. Процентные расходы / Средние процентные обязательства

4. Расходы по кредитным убыткам (за вычетом резервов «первого дня» по Хоум Банку) / Средний кредитный портфель
5. Операционные расходы / (Чистый процентный доход + Чистый комиссионный доход + Чистые доходы от небанковской деятельности)

Чистая прибыль за 2024 г.

₹ 77 ^{-19% г/г}
 млрд
3,73 ₹ на акцию

Регулярная прибыль

₹ 76 ^{+19% г/г}
 млрд

₹158 млрд ЧПД (+14% г/г)

₹39 млрд ЧКД (+47% г/г)

₹44 млрд чистые доходы
от небанковской деятельности (x2 г/г)

Нерегулярная прибыль¹

₹ 1 млрд

₹19 млрд доход от выгодного приобретения
Хоум Банка, искл. резервы «первого дня»

₹10 млрд валютная переоценка

₹(36) млрд отрицательная переоценка ц/б

₹8 млрд прочее

Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка

1. Компоненты показаны после налога (20%).

Доход от выгодного приобретения не облагается налогом на прибыль

Розница

#1 место на отзовиках
9 раз за 5 лет

10^{+67% г/г}
МЛН

АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
на 31.12.24

260 ТЫС.

МАГАЗИНОВ-ПАРТНЕРОВ
АКТИВНЫХ

₽2,6 ТРЛН

ОБОРОТ ПО ХАЛВЕ
за 2024 г.

6^{+28% г/г}
МЛН

MAU
мобильного приложения

₽782^{+29% г/г}
МЛРД

ВЫДАНО КРЕДИТОВ
1,7 млрд шт. за 2024 г., +17% г/г

1 ТЫС.
ГОРОДОВ

84 ТЫС.
ТОЧЕК ПРОДАЖ

2 ТЫС.
ОФИСОВ

79
РЕГИОНОВ

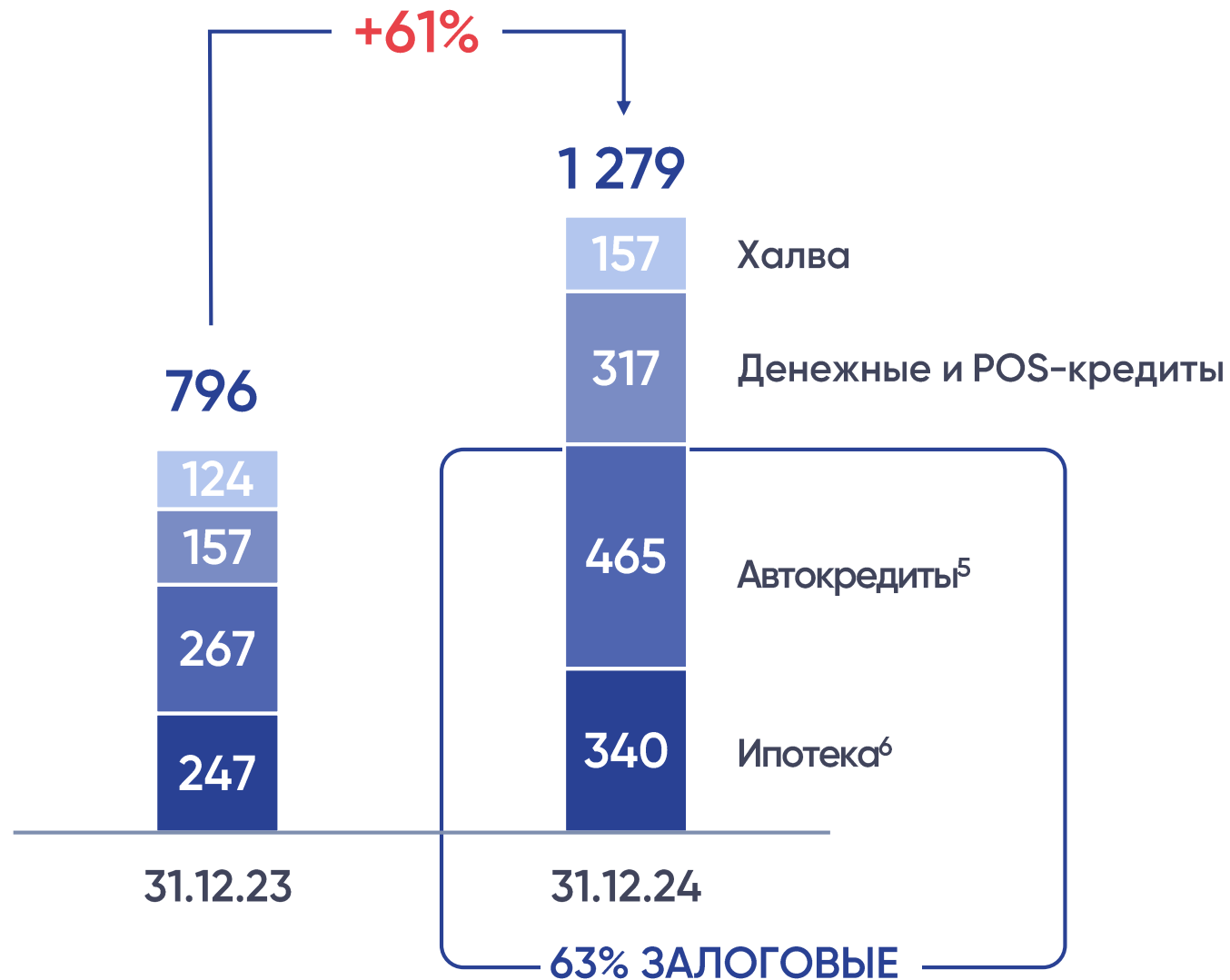


Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка

1. За вычетом резерва под обесценение
2. (Процентные доходы + Комиссионные доходы + Доходы от небанковской деятельности) розничного сегмента / Средний розничный портфель
3. Процентные расходы / Средние процентные обязательства
4. Создание резервов по розничному портфелю (за вычетом резервов «первого дня» по Хоум Банку) / Средний розничный портфель
5. Включая кредиты под залог автомобиля
6. Включая денежные кредиты под залог недвижимости

Розничные кредиты¹

₽ млрд



Корпоративный сегмент

Основной фактор
прибыльного роста в 2024 г.

430

КРУПНЫХ КЛИЕНТОВ
из 500 крупнейших в России

90 тыс.

АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ МСП
на 31.12.24

₽1,4^{+26% г/г} ТРЛН

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ
на 31.12.24

₽1,9^{+11% г/г} ТРЛН

ФОНДИРОВАНИЕ
на 31.12.24

₽0,9^{+40% г/г} ТРЛН

ПОРТФЕЛЬ ГАРАНТИЙ
за 2024

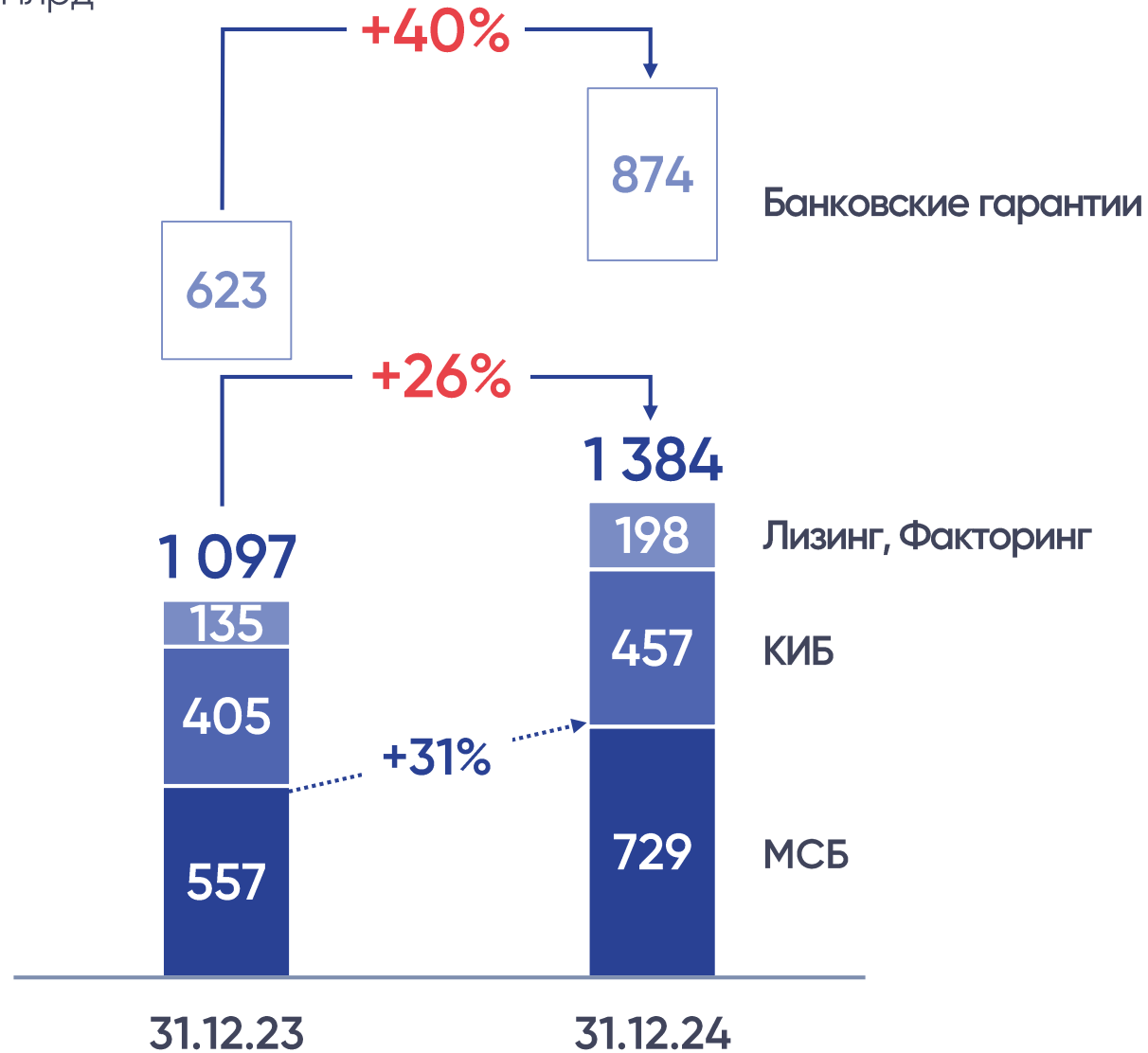


Источник: отчетность по МСФО, расчёты банка

1. За вычетом резерва под обесценение
2. (Процентные доходы + Комиссионные доходы) корпоративного сегмента / Средний корпоративный портфель
3. Процентные расходы / Средние процентные обязательства
4. Создание резервов по корпоративному портфелю / Средний корпоративный портфель

Корпоративные кредиты¹ и банковские гарантии

₽ млрд



Средняя доходность портфеля (YTM), %



31.12.23

31.12.24

Модифицированная дюрация, лет



31.12.23

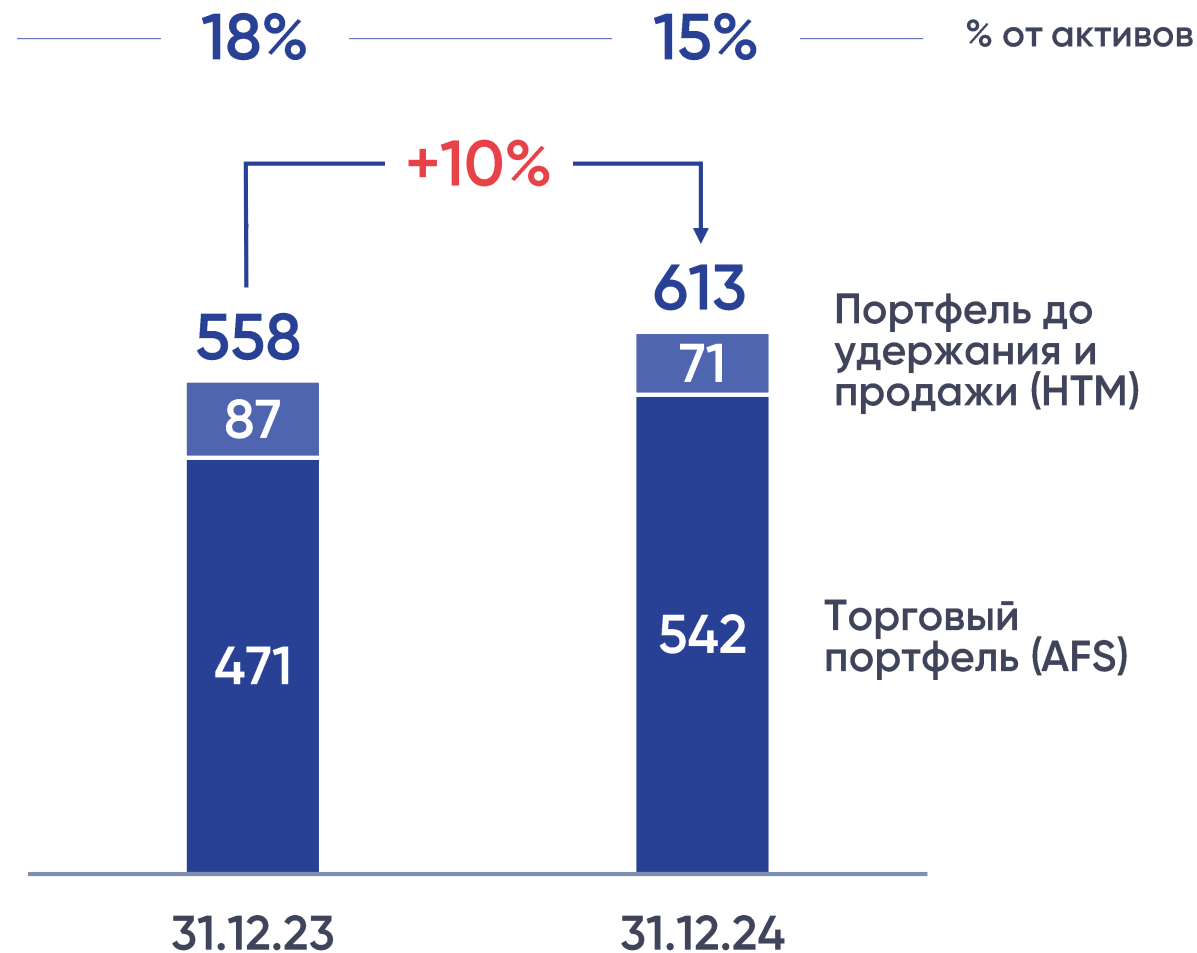
31.12.24

41%

Доля бумаг с плавающей ставкой в портфеле

Ценные бумаги¹

₽ млрд



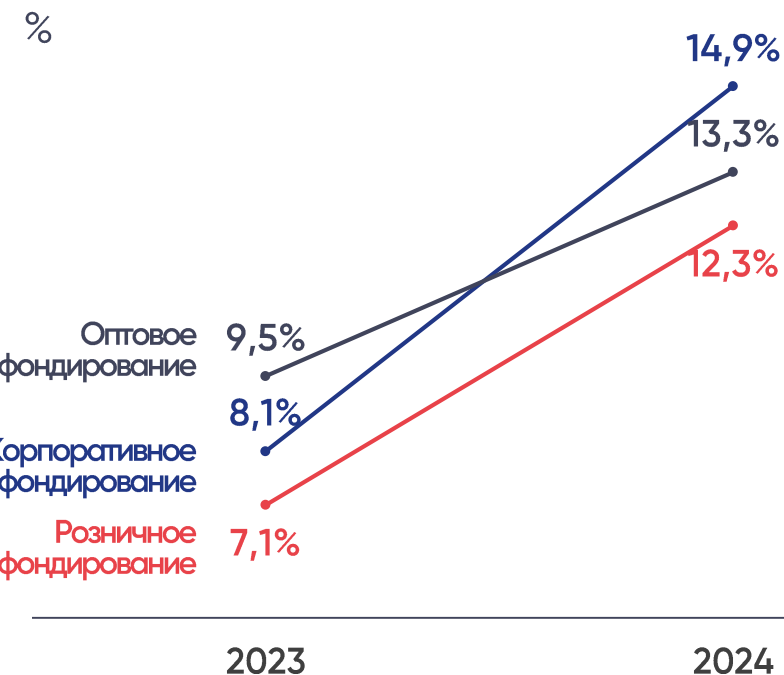
Источник: отчетность МСФО, расчеты банка

1. За вычетом резерва под обесценение бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

Диверсификация фондирования



Стоимость фондирования



₽0,7 ТРЛН

Активы под управлением WM

₽22 МЛРД

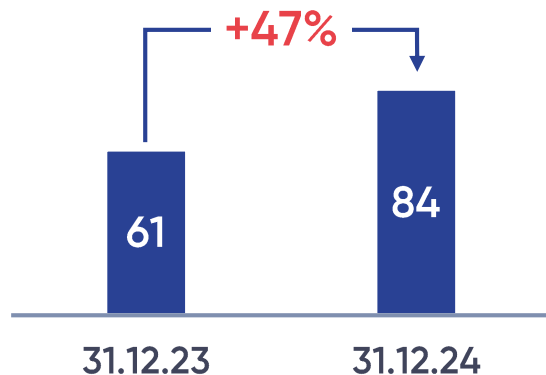
Выпуск облигаций КС+2 п.п.

Источник: отчетность МСФО, расчеты банка

Небанковский бизнес

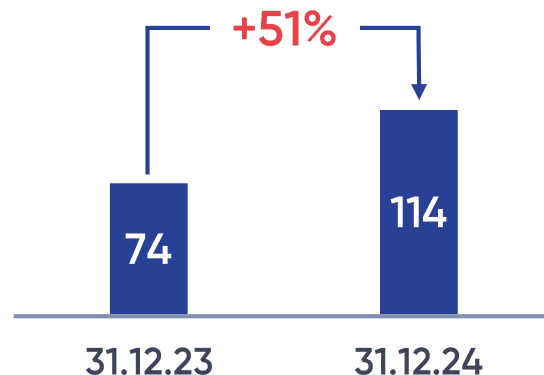
ЛИЗИНГ

Лизинговый портфель, ₽ млрд



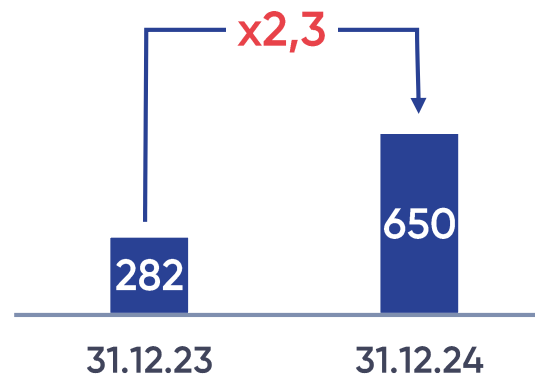
ФАКТОРИНГ

Факторинговый портфель, ₽ млрд



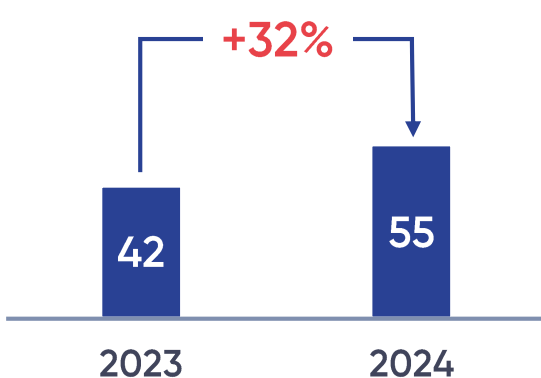
WEALTH MANAGEMENT

Активы под управлением, ₽ млрд



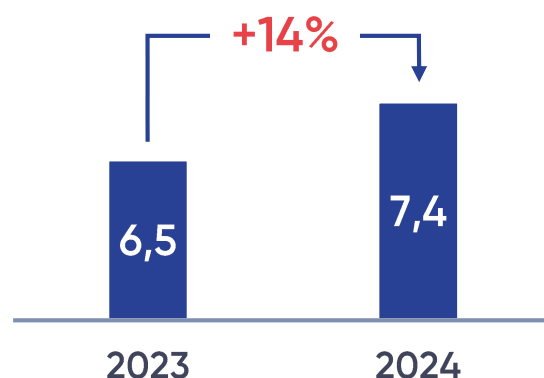
СТРАХОВАНИЕ

Валовые премии, ₽ млрд



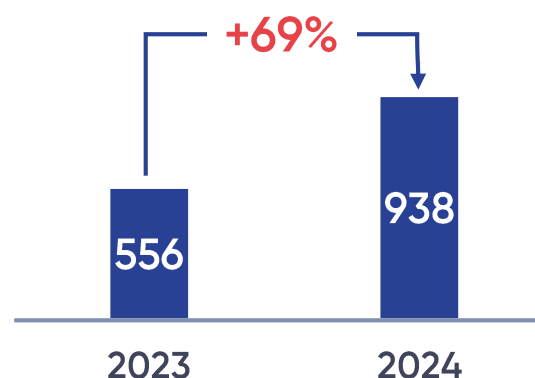
ЦИФРОВЫЕ ЗАКУПКИ

Объем контрактов (GMV), ₽ трлн



ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ

Объем транзакций, ₽ млрд



SVCB

SVCB

1 УРОВЕНЬ

подтвержден биржей в сентябре'24

163_{ТЫС.}

АКЦИОНЕРОВ
на 01.01.25

+49%

ЦЕНА АКЦИИ С IPO
17,2 руб. по состоянию на 12.03.25

₽159_{МЛРД}

ОБЪЕМ ТОРГОВ ЗА 2024 г.
10 млрд акций

₽362_{МЛРД}

КАПИТАЛИЗАЦИЯ НА 12.03.25
4,6 P/E'24 на 12.03.25
1,1 P/B'24 на 12.03.25

14%

FREE FLOAT
На 31.12.24

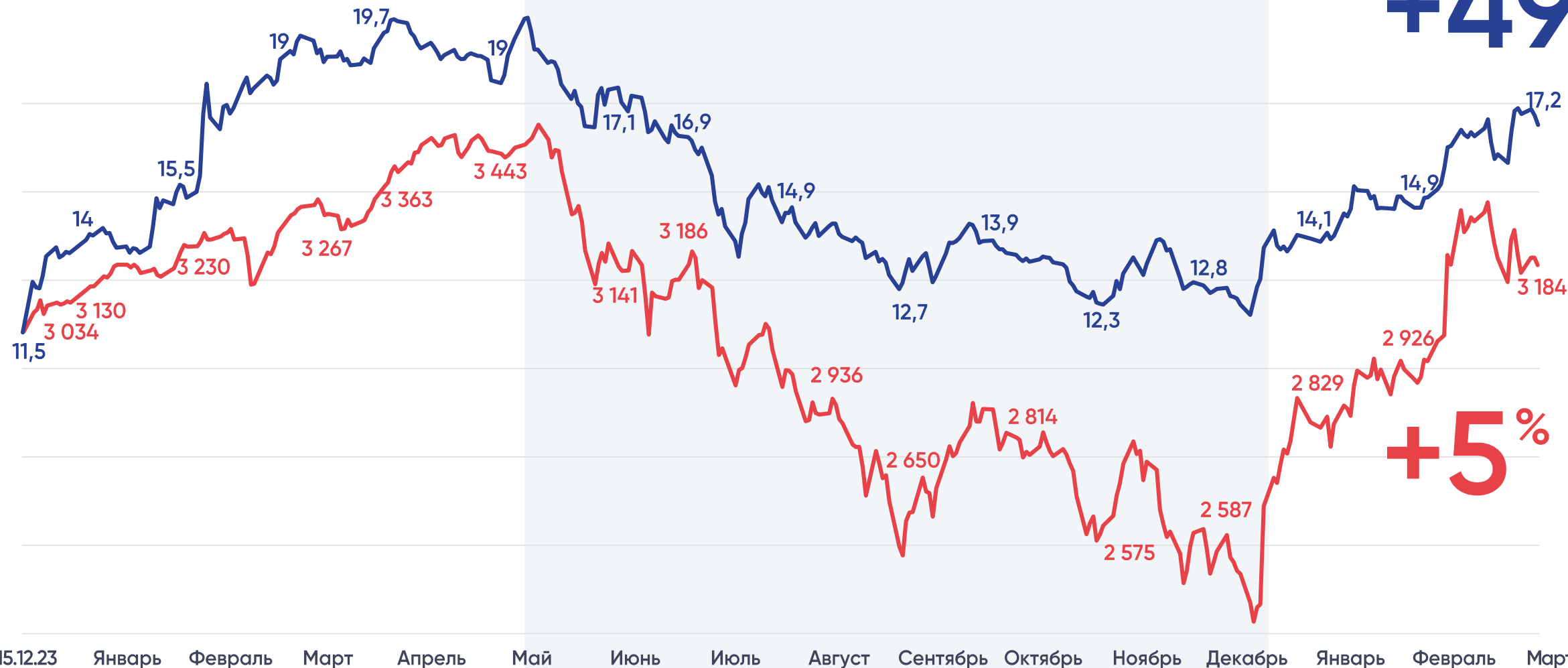
Увеличение доли акций в свободном обращении до 14% на 1 января 2025 г.



Рост цены акции SVCB на 49% с IPO несмотря на коррекцию рынка

— SVCB, P/E 4,6, P/B 1,1

— IMOEX, P/E 6,1



+49%

+5%

Подписывайтесь на наш телеграмм канал

отчётность, презентации, новости для аналитиков и инвесторов



Ответим на ваши вопросы в Telegram или по e-мейлу ir@sovcombank.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Баланс

Баланс, ₽ млрд	31.12.24	31.12.23	Δ
Денежные средства и МБК	572	651	-12%
Розничный нетто-портфель	1 279	796	+61%
Корпоративный нетто-портфель	1 384	1 097	+26%
Ценные бумаги	613	558	+10%
Прочие активы	198	87	+128%
ИТОГО АКТИВЫ	4 046	3 189	+27%
Розничное фондирование	1 188	833	+43%
Корпоративное фондирование	1 854	1 667	+11%
Прочие обязательства	614	391	+57%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 656	2 891	+26%
ИТОГО КАПИТАЛ	390	298	+31%
<i>Капитал за вычетом бессрочного субординированного долга</i>	<i>332</i>	<i>264</i>	<i>+26%</i>

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках, ₽ млрд	2024	2023	Δ
Чистые процентные доходы	158	139	+14%
Чистые комиссионные доходы	39	27	+47%
Резервы по кредитному портфелю (вкл. Хоум Банк)	(74)	(33)	+121%
ОРЕХ	(132)	(94)	+40%
Доходы от небанковской деятельности	44	22	x2
Прочие регулярные и нерегулярные доходы	45	49	-8%
Прибыль до налогообложения	80	110	-27%
Налог на прибыль	(2)	(15)	-83%
Чистая прибыль	77	95	-19%

Ключевые метрики

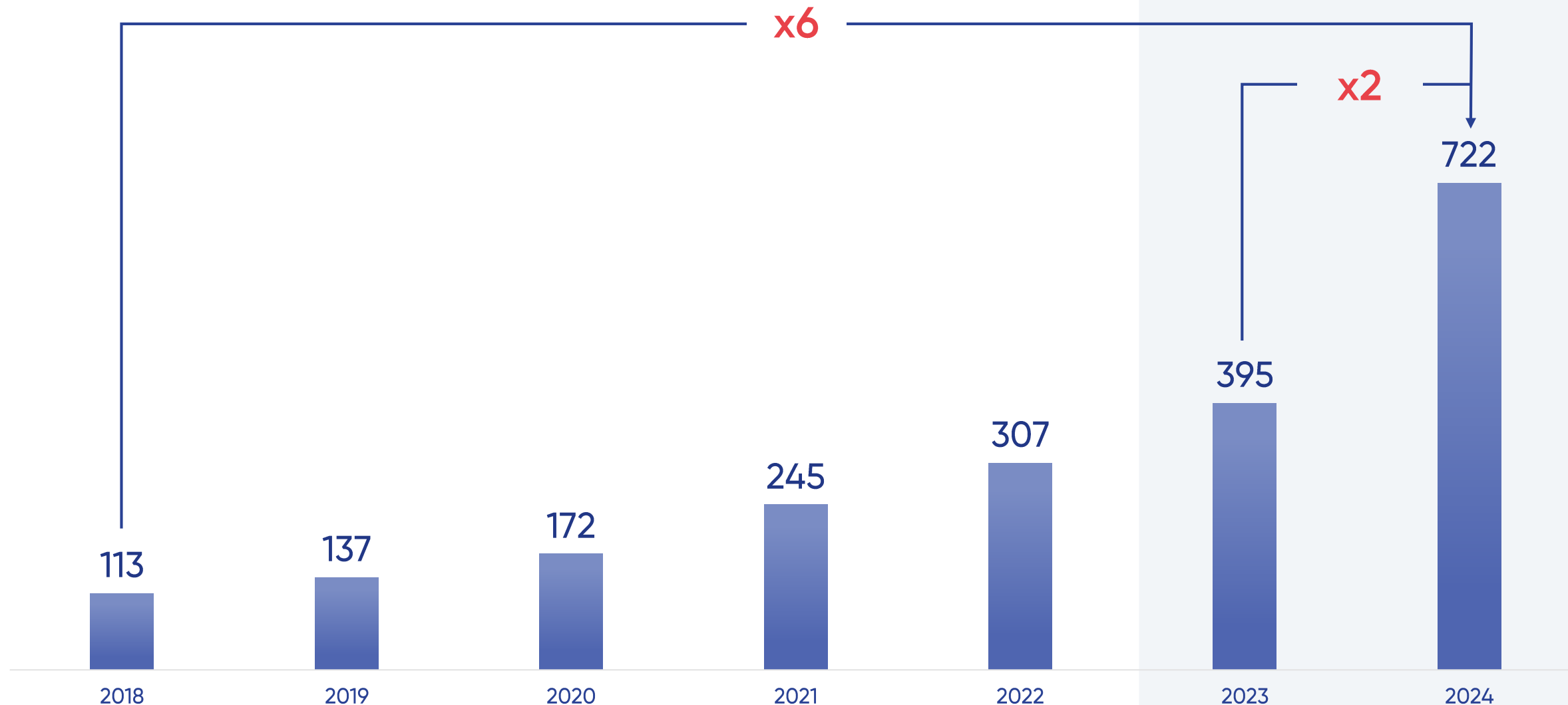
%	2024	2023	Δ
Операционная доходность	24,8%	18,4%	+6,4 п.п.
<i>Розница</i>	27,3%	25,3%	+2 п.п.
<i>Корпоративный сегмент</i>	19,9%	14,6%	+5,3 п.п.
Доходность процентных активов (Yield)	20,7%	14,6%	+6,1 п.п.
Чистая процентная маржа (NIM)	5,4%	6,5%	-1,1 п.п.
Стоимость риска (COR) ¹	2,6%	1,8%	+0,8 п.п.
<i>Розница¹</i>	3,9%	2,6%	+ 1,3 п.п.
<i>Корпоративный сегмент</i>	1,3%	1,2%	+ 0,1 п.п.
Стоимость фондирования (COF)	13,9%	7,8%	+6,1 п.п.
<i>Розничное фондирование</i>	12,3%	7,1%	+5,2 п.п.
<i>Корпоративное фондирование</i>	14,9%	8,1%	+6,8 п.п.
<i>Оптовое фондирование</i>	13,3%	9,5%	+3,8 п.п.
Доходы / Расходы (CIR)	55%	51%	+4 п.п.
ROE	26%	45%	-19 п.п.

Источник: отчетность по МСФО

1. За вычетом резервов «первого дня» по Хоум Банку

Выручка¹ выросла в 2 раза за 2024 по сравнению с 2023 г.

₽ млрд

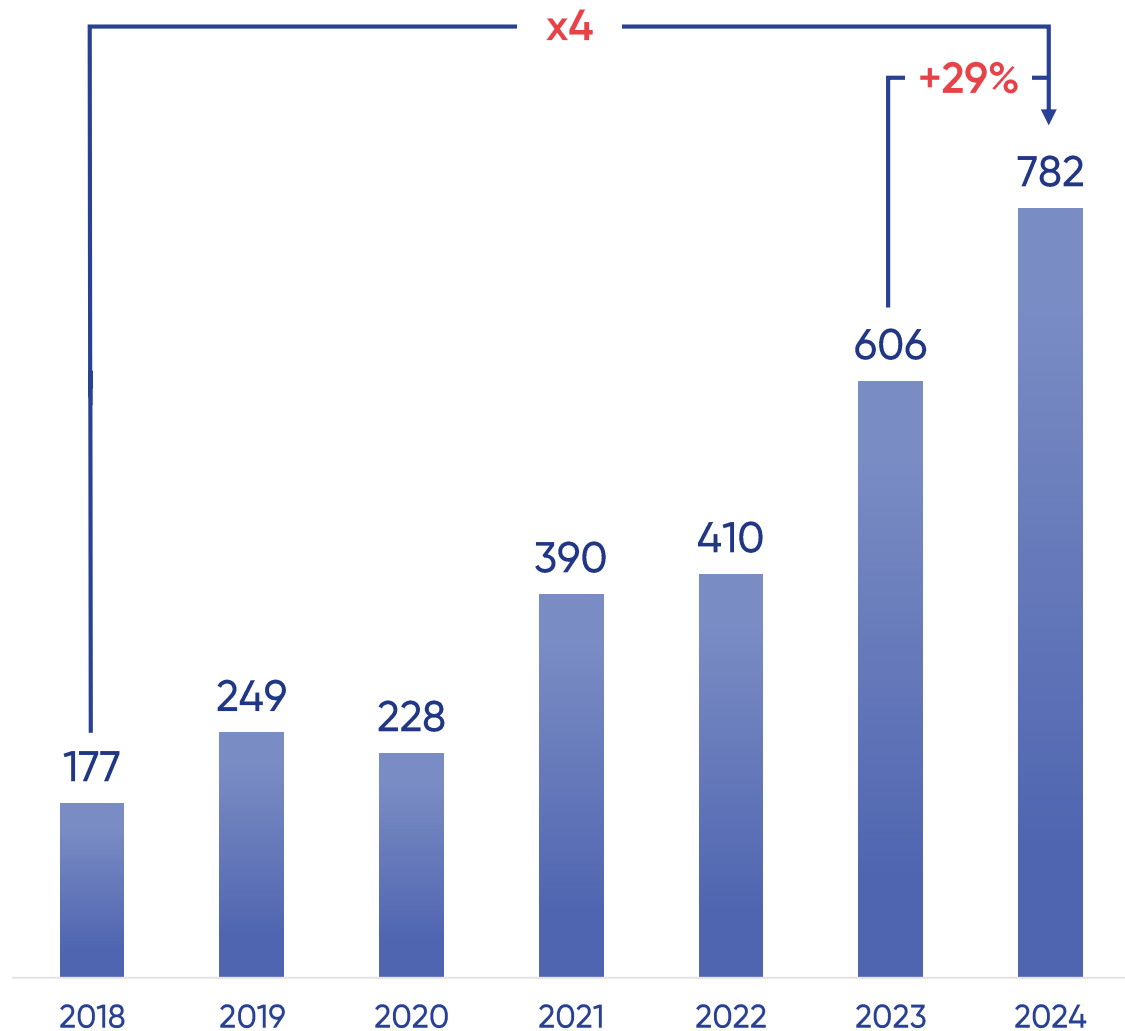


Источник: отчетность по МСФО, расчеты банка

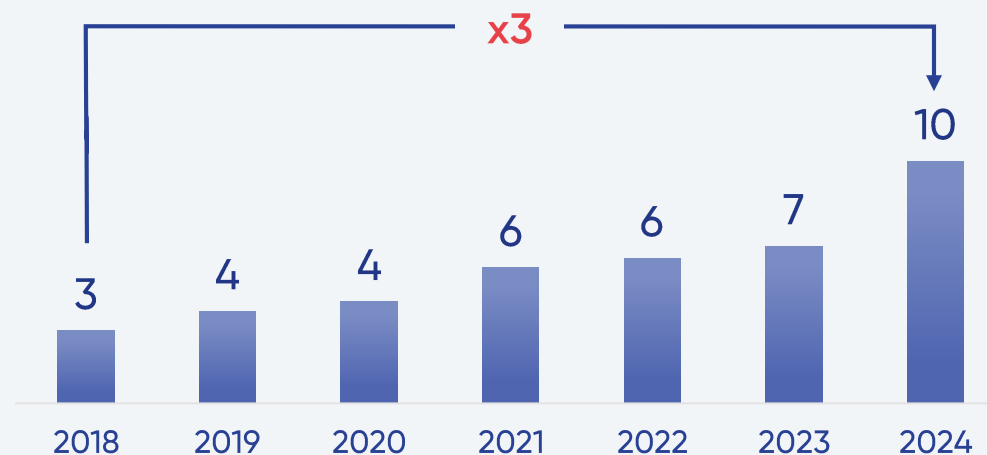
1. Процентный доход + Комиссионный доход + Доходы от небанковской деятельности

За 6 лет клиентская база банка выросла в 3 раза

Выданные розничные кредиты
₽ млрд



Активные клиенты
млн чел.



Сотрудники
тыс. чел.



Выпуск ООО «СФО Совком Секьюр»

Эмитент	ООО «СФО Совком Секьюр»
Обеспечение	Портфель непросроченной задолженности по потребительским кредитам ПАО «Совкомбанк»
Дата размещения	24.02.2025 г.
Ожидаемая дата погашения	25.01.2028 г.
Ставка купона	23% годовых
Периодичность выплат купона	25 число каждого месяца начиная с 25.04.2025
Объем выпуска	8 млрд руб.
Объем портфеля обеспечения	10 млрд руб.
Амортизация	Начиная с 12-й даты купонной выплаты
Кредитный рейтинг	AAA по шкале рейтингов структурированного финансирования АКРА
Вторичное обращение	Первый уровень котировального списка ПАО «Московская Биржа» и внебиржевой рынок
Маркет-мейкер	ПАО «Совкомбанк»

МЫ РАЗДАЕМ НЕ «РЫБУ», А «УДОЧКИ»

Совкомбанк – это новый яркий подход к благотворительности и социальным инвестициям. Полезные для сотен добрых организаций «удочки» мы создаем вместе с нашими клиентами и партнерами.

2024

Помогли

611

организациям

Направлено на
социальные
инвестиции

2 млрд руб.

включены все направления
социальных инвестиций,
стоимость переданных
услуг по рыночной цене

В добрых
делах с нами
участвовали

193 тыс.

клиентов

→ «Технологии добра»

Проект Совкомбанка и Sk Финтех Хаб (Сколково), где банк и его партнеры предоставляют бесплатные услуги для сотен благотворительных фондов

Каждый рубль, вложенный в развитие проекта в 2024 году, приносил 6 рублей благотворительной помощи

→ «Совкомбанк про добро»

Маркетплейс добрых дел,
где мы умножаем пожертвования

