



Годовой отчёт

ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за 2025 год

Содержание

Об отчёте	3	Финансовые результаты за 2025 год по МСФО	12	Контроль и аудит	21
Обращение Правления	4	Два года на Бирже	13	Дополнительные материалы	22
Главное о Совкомбанке	5	Инвестиционно-банковский бизнес	14	Финансовая отчётность по МСФО с аудиторским заключением	23
Оптимальный размер	6	Социальные инвестиции	15	Отчёт о соблюдении Кодекса корпоративного управления	23
Сервис	7	Корпоративное управление	18	Отчёт о крупных сделках и сделках с заинтересованностью	23
Диверсификация	8			Кредитные рейтинги	24
М&А и эффективная реализация задуманного	10			Комплаенс	25
ИИ в Совкомбанке	11			Дополнительная информация по устойчивому развитию	27
				Глоссарий	28
				Контакты	29

Об отчёте

В этом отчёте мы рассказываем о работе Группы Совкомбанк в 2025 году, о принятых решениях, достижениях, вызовах и задачах на будущее.

Отчёт описывает работу ПАО «Совкомбанк» и компаний Группы (далее — Группа, Банк, Совкомбанк или «мы»).



Область охвата

- Период с 1 января по 31 декабря 2025 года
- Сравнение с 2024 годом для оценки динамики
- Основные финансовые результаты Группы — из аудированной консолидированной отчётности по МСФО
- Основные операционные результаты Группы
- Сведения о корпоративном управлении, устойчивом развитии и социальных инвестициях



Технические примечания

- Все данные приведены по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, если не указано иное
- Из-за округления суммы в тексте, таблицах и графиках могут незначительно отличаться
- Отчёт продолжает Интегрированный годовой отчёт за 2024 год
- Существенные события после отчётной даты раскрыты в отдельных разделах



Утверждение Годового отчёта

Наблюдательный совет ПАО «Совкомбанк» предварительно утвердил отчёт 27 мая 2026 года (протокол №7 от 28 мая 2026 года).

Годовое Общее собрание акционеров утвердило отчёт 30 июня 2026 года (протокол №2 от 31 июня 2026 года).

Обращение Правления

Уважаемые совладельцы Совкомбанка!

В 2025 году дорогое фондирование, более жёсткое регулирование и сложная макроэкономика оказывали негативное влияние на маржу и риски Совкомбанка.

У Банка исторически высокая доля платных пассивов, поэтому рост ставок быстрее отражается на стоимости фондирования и сильнее давит на маржинальность.

В первой половине года маржа сжалась до минимальных уровней, а риски в необеспеченной рознице выросли. Прибыль и доходность капитала снизились. Такой результат нас не устраивает. Но даже в тяжёлый год Группа осталась прибыльной, увеличила капитал и расширила клиентскую базу.

В банковском бизнесе такие циклы неизбежны. Когда стоимость денег быстро растёт, Совкомбанк чувствует это острее многих крупных банков. Но при стабилизации ставки тот же механизм начинает работать в обратную сторону.

Дорогие пассивы постепенно уходят, новые привлекаются дешевле, а доходность ранее выданных кредитов сохраняется. Во втором полугодии эта пружина начала разжиматься. Стоимость фондирования снижалась, маржа восстанавливалась, доходность капитала пошла вверх.

Нам помогло то, что Совкомбанк уже много лет не зависит от одного продукта. Когда розничное кредитование проходило нижнюю точку, Группу поддержали корпоративный бизнес, комиссии и небанковские направления, такие как страхование, электронные платежи, цифровые закупки, факторинг, лизинг и управление капиталом состоятельных клиентов. Эти бизнесы не отменяют цикличность Банка, но делают зависимость от процентных ставок менее заметной, а прибыль – устойчивее.

В 2025 году мы не гнались за ростом баланса. Капитал акционеров должен работать там, где доходность оправдывает риск. Поэтому мы осторожнее подходили к рознице, усиливали корпоративный бизнес и сохраняли качество портфеля.

Менеджмент Совкомбанка – один из крупнейших акционеров Банка. Поэтому мы принимаем решения с позиции собственника. Ошибка в капитале, риске или цене сделки напрямую влияет и на нас. Мы зарабатываем не на размере баланса, а на росте стоимости капитала.

Мы входим в 2026 год с более сильной базой, чем в начале 2025 года. Во втором полугодии уже наметилась положительная динамика, и мы надеемся, что в 2026 году она заметнее отразится на результатах.

Для роста доходности нам не нужно даже резкое снижение ставок. Достаточно их стабилизации. Период самого дорогого фондирования уже позади. Если ставка будет стабильной или продолжит снижаться, высокая доля платных пассивов станет для нас преимуществом. Стоимость фондирования будет снижаться быстрее, а маржа расширяться.

Рентабельность будет восстанавливаться неровно по кварталам – это нормально для этой фазы цикла. Наша задача – вкладывать капитал туда, где он может долгосрочно зарабатывать высокую доходность.

Главное о Совкомбанке

Совкомбанк сегодня – диверсифицированная финансовая Группа.

Основа Группы – универсальный системно значимый банк. Вокруг него развиваются:

- Страхование
- Лизинг
- Факторинг
- Закупки
- Электронные платежи
- Wealth Management
- Финтех

Эти бизнесы дают Группе разные источники дохода и используют общую клиентскую базу, технологии и капитал.

Мы оцениваем решения по тому, может ли капитал долгосрочно зарабатывать высокую доходность после учёта риска.

У Совкомбанка есть несколько преимуществ

Оптимальный размер

Совкомбанк уже достаточно крупный для федеральных клиентов, технологий и M&A, но решения принимаем так же быстро, как предпринимательская компания.

Предпринимательская культура

Менеджмент Банка остаётся одним из крупнейших акционеров Группы, поэтому решения принимаются с позиции собственника.

Диверсификация

Устойчивость Группы обеспечивает работа в разных финансовых сферах. Когда один сегмент слабее, его поддерживают другие.

Это даёт нам возможность зарабатывать при разных ставках и фазах рынка.

Длинный горизонт оценки

Главная метрика для нас – не отдельный квартальный или годовой результат, а совокупная ценность клиента на длинном горизонте.

Мы смотрим, как долго клиент остаётся в Группе, какие продукты использует, какой доход приносит и какие риски создаёт. Поэтому направление, которое сегодня даёт скромную доходность, но обеспечивает удержание клиента на годы и открывает возможности для кросс-продаж, может быть более ценным, чем разовый продукт с высокой маржой.

Именно поэтому мы спокойно относимся к колебаниям квартальной отчётности и не подстраиваем результат под календарные сроки.

Третья по размеру сеть отделений в стране

Мы представлены по всей России – от крупных городов до небольших населённых пунктов.

Но нам важна экономика сети и мы не держим отделения только ради присутствия на карте.

Сервис

Мы стремимся к тому, чтобы любое взаимодействие клиента с банком – в отделении, по телефону или в мобильном приложении – было понятным и комфортным. Об этом мы судим не по собственным ощущениям.

Многие годы Совкомбанк занимает первые места на крупнейших российских сервисах клиентских отзывов.

M&A и эффективная реализация задуманного

Совкомбанк умеет выбирать ниши и занимать в них сильные позиции.

В одних направлениях мы растём органически – например, в корпоративно-инвестиционном блоке. В других – через M&A. В 2019 году у Банка не было страхового бизнеса, а в 2025 году это направление уже входило в топ-10 страховщиков страны по премиям.

За 10 лет Совкомбанк закрыл 26 крупных сделок M&A. Для нас это не разовые покупки, а отдельная компетенция: найти сильный бизнес, интегрировать команду и обеспечить его рост за счёт клиентской базы, капитала, технологий и партнёрской сети Группы.

Оптимальный размер

Размер Банка для нас — рабочий инструмент, а не самоцель.

Он открывает доступ к крупнейшим корпоративным клиентам, потому что такие компании выбирают банки сопоставимого масштаба.

Он позволяет инвестировать в технологии и людей — на маленьких бюджетах это невозможно. И даёт запас прочности на разных фазах цикла.

2% рынка

дают нам пространство для роста, но сами по себе не являются стратегией.

Мы не стремимся быть понемногу везде.

Мы фокусируемся на сегментах, где у Группы есть клиенты, экспертиза и возможность занять сильные позиции.

Масштаб Группы создаёт не только Банк

Страхование, лизинг, факторинг, площадка B2B-PTC и управление капиталом — самостоятельные бизнесы федерального уровня.



Страховая группа входит в топ-10 по премиям



Лизинг в топ-10 в автолизинге и лизинге спецтехники



B2B-PTC — крупнейшая в России цифровая площадка для закупок



Бизнес управления капиталом получил «Золото» Forbes и управляет активами на 733 млрд руб.

Вместе они дают Группе широту, которую не может дать один даже очень крупный банк.

Благодаря такому размеру мы можем работать на всех уровнях — от крупных федеральных проектов до поддержки малого бизнеса в регионах.

При этом мы остаёмся гибкими, чтобы быстро принимать решения там, где большим игрокам это даётся тяжело.

Топ-10 СЗКО ¹	% рынка
1 Сбер	30%
2 ВТБ	16%
3 Газпромбанк	8%
4 Альфа	6%
5 ПСБ	4%
6 РСХБ	3%
7 Т-Банк	2%
8 МКБ	2%
9 Совкомбанк	2%
10 Банк ДОМ.РФ	2%

Топ-10 страховых групп ²	% рынка
1 Сбер	29%
2 Согаз	16%
3 Альфа	14%
4 Ингосстрах	6%
5 РГС (ВТБ)	6%
6 Ренессанс	5%
7 РЕСО	4%
8 ВСК	3%
9 Т-Банк	3%
10 Совкомбанк	3%

Топ-10 лизинговых компаний ³	% рынка
1 Газпромбанк	30%
2 Балтлизинг	7%
3 Сбер	7%
4 Альфа	7%
5 Европлан	6%
6 Совкомбанк	4%
7 РЕСО	4%
8 Мэйджор	4%
9 ВТБ	3%
10 Интерлизинг	2%

Источник: анализ банка, данные ЦБ РФ, Эксперт РА, Банки.ру

¹ На январь 2026. Размер активов по РСБУ на неконсолидированной основе; ² По объёму страховых премий за 2025; ³ По объёму нового бизнеса (авто и спецтехника) за 2025

Сервис

Сервис для нас — это не только вежливость в отделении или контакт-центре. Это качество разговора с клиентом. Важно, чтобы клиент понял, что его вопрос рассматривается, получил чёткий ответ и ушёл с ощущением, что задача действительно решена, а не просто закрыта.

Сервис строится на двух основах: уважительном отношении к клиенту и профессиональной подготовке сотрудников.

Первое правило — с клиентом нужно говорить простым языком

Без канцеляризмов, штампов, навязчивых предложений и без разного отношения в зависимости от размера чека. Для Банка одинаково важны клиент с небольшим вкладом и крупная компания, даже если их задачи различаются.

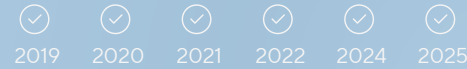
Второе — глубокое знание продукта

Вежливость не заменяет точный ответ. Поэтому сотрудники клиентских подразделений регулярно проходят обучение: по продуктам, регуляторным требованиям, работе в нестандартных ситуациях. Важно, чтобы клиент получал быстрый, точный и содержательный ответ.

6 лет

банки.ру

Совкомбанк возглавляет Народный рейтинг банков на Банки.ру



В 2025 году Группа также заняла

№1

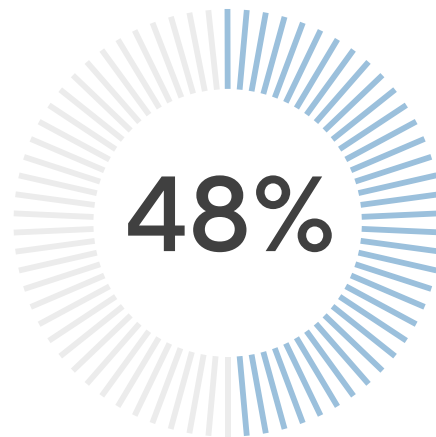
В народном рейтинге страховых компаний

№1

В народном рейтинге инвестиционных компаний

Для нас важно, что высокий уровень сервиса сохраняется не в одном продукте, а в разных бизнесах Группы

NPS Совкомбанка составляет



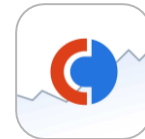
Мобильное приложение

Входит в тройку самых скачиваемых банковских приложений в России



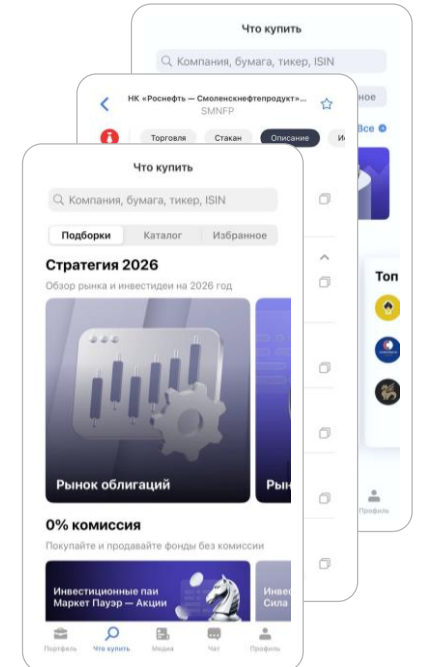
Чат-бот

В топ-3 рейтинга Markswebb Chatbot Rank



«Совкомбанк Инвестиции»

4-е место в рейтинге инвестиционных приложений Markswebb



Диверсификация

Совкомбанк зарабатывает не только на классическом банковском бизнесе

В Группе работают страхование, лизинг, факторинг, электронные платежи, закупочные платформы и управление капиталом.

Эти бизнесы проходят циклы по-разному. Когда розница замедляется, могут расти корпоративный бизнес, страхование, факторинг или платежи. При этом Группа использует общие технологии, клиентов, риск-экспертизу и капитал.

Архитектура Группы и выручка¹ по сегментам

Совкомбанк — это больше, чем банк. Интегрированные бизнесы создают экосистему. Диверсификация — наш фундамент устойчивости.

% от выручки за 2025 год

Розница

48%

₽469 млрд

Банковский бизнес

- Халва, кредитные, дебетовые карты
- Потребительские кредиты и POS
- Автокредиты, кредиты под залог авто
- Ипотека, кредиты под залог недвижимости
- Счета, депозиты, зарплатные проекты

НЕ-банковский бизнес

- Страхование жизни: ДМС, НСЖ, ИСЖ, КСЖ
- Страхование НЕ-жизни: ОСАГО, КАСКО

Корпоративный сегмент

41%

₽396 млрд

- Кредиты крупным компаниям и МСП
- Счета, депозиты, РКО
- Гарантии
- IB, брокер
- Золото

- Лизинг авто и спецтехники
- Факторинг платежей поставщиков розницы
- Е-Платежи. Интернет эквайринг, электронные платежи и split
- Цифровые закупки. Платформа для государственных и коммерческих закупок
- Wealth Management. Управление активами состоятельных клиентов

Казначейство

11%

₽106 млрд

- Ценные бумаги, валюта, ПФИ
- Управление капиталом и ликвидностью
- Сделки M&A

¹ Выручка — сумма процентных доходов, комиссионных доходов и доходов от небанковского бизнеса

Диверсификация

Руководители-собственники

Значительная часть капитала менеджмента вложена в Совкомбанк. Для менеджмента диверсификация капитала — это не набор внешних активов, а развитие бизнесов внутри Группы.

Это снижает риск конфликта интересов между менеджментом и внешними акционерами. Управленческие решения оцениваются через прибыль, качество капитала и долгосрочную доходность после учёта риска.

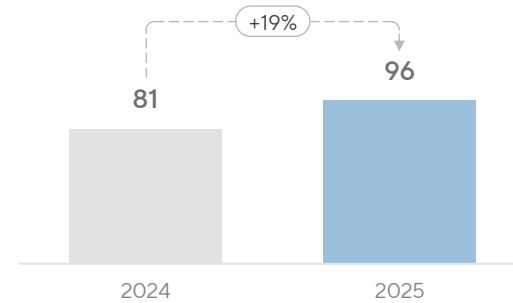
В 2025 году диверсификация снова поддержала результат Группы: страховые премии выросли на 28%, факторинговый портфель — на 26%, лизинговый портфель — на 19%, объём торгов B2B-PTC — на 14% до 9,7 трлн руб., объём электронных платежей — на 33%, активы под управлением — на 36% до 733 млрд руб.



Шесть направлений небанковского бизнеса растут двузначными темпами

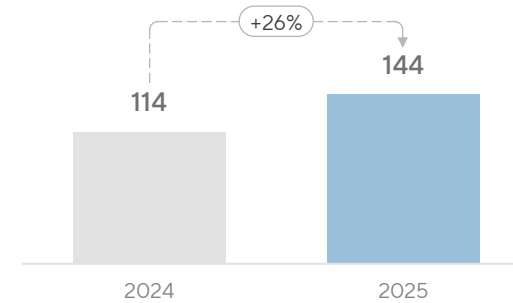
Лизинг

Лизинговый портфель, млрд руб.



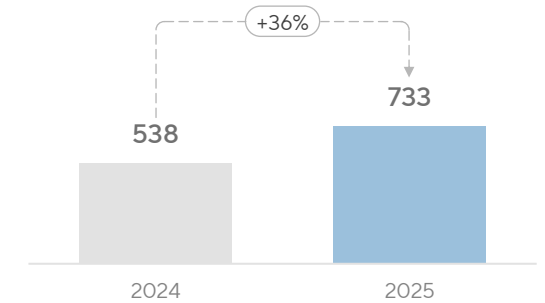
Факторинг

Факторинговый портфель, млрд руб.



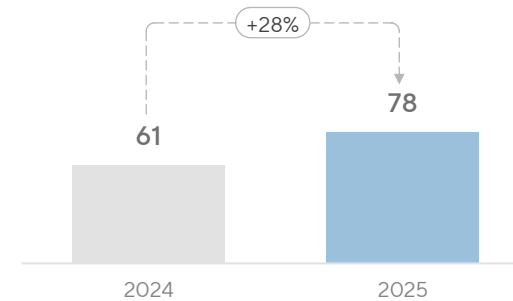
Wealth Management

Активы под управлением, млрд руб.



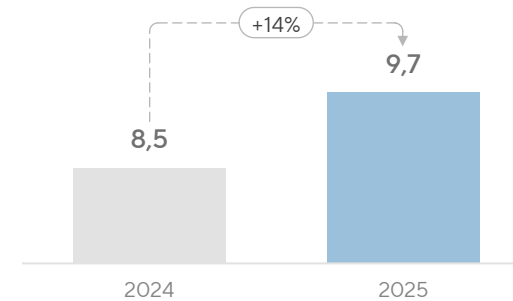
Страхование

Валовые премии¹, млрд руб.



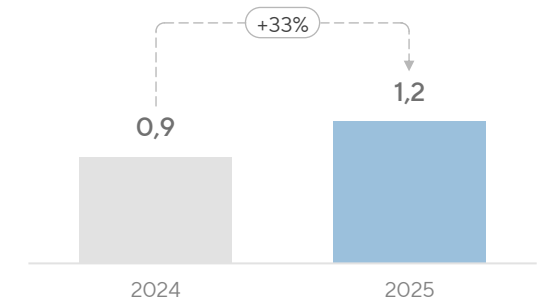
Цифровые закупки

Объём открытых торгов (GMV), трлн руб.



Электронные платежи

Объём транзакций, трлн руб.



Источник: управленческая отчётность данные компаний

¹ По долгосрочным полисам с учётом пересчёта данных за 2024 г. из-за ввода нового стандарта МСФО 17. Данные по компании «Совкомбанк Лизинг».

M&A и эффективная реализация задуманного

Совкомбанк растёт не за счёт равномерного присутствия во всех сегментах, а за счёт выбора направлений, где Группа способна занять сильные позиции. Одни бизнесы мы запускаем с нуля, другие — развиваем через M&A, третьи — строим в партнёрстве.

Некоторые направления выросли органически. Корпоративно-инвестиционный блок (КИБ и ИВ), запущенный в 2015 году, сегодня работает с большинством крупнейших российских компаний и входит в число ведущих организаторов облигационных выпусков.

Другие направления развивались за счёт M&A. В 2019 году у Банка не было страхового бизнеса. За следующие 6 лет мы приобрели несколько страховых компаний, интегрировали их в Группу и в 2025 году вошли в топ-10 страховщиков России по объёму валовых премий.

В сегменте POS-кредитования — кредитов на покупку товара прямо в торговой точке — Совкомбанк стал крупнейшим банком в России благодаря покупке Хоум Банка в 2024 году.

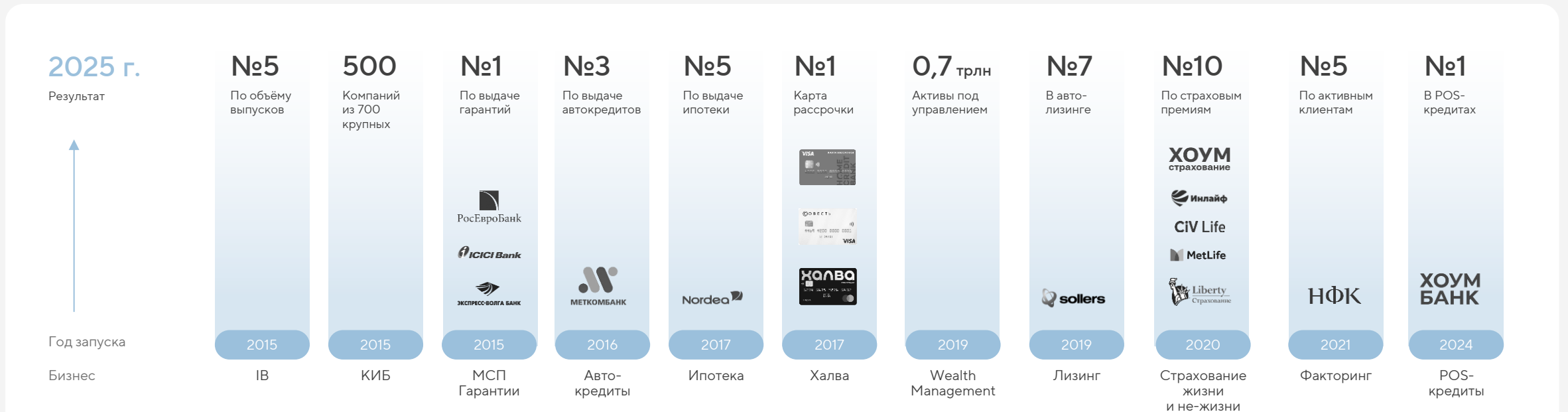
Третьи направления развивались за счёт сочетания органического роста и M&A. Отдельный пример такого подхода — «Халва». В 2017 году мы запустили в России модель карты рассрочки, при которой проценты по кредиту платит торговый партнёр, а не покупатель. Предварительный пилот был реализован совместно с белорусским МТ Банком.

Дальнейшее развитие сегмента прошло через M&A: Совкомбанк приобрёл карту «Совесть» у Киви и карту «Свобода» у Хоум Банка. Так из нового продукта, партнёрской сети и сделок M&A сформировался самостоятельный бизнес.

За 10 лет Совкомбанк закрыл 26 крупных сделок M&A. Для нас важна не сама покупка, а эффективная интеграция. Приобретённые компании получают доступ к клиентской базе, фондированию, технологиям, капиталу и каналам продаж. На этой основе бизнес может расти быстрее, чем рос бы сам по себе.

После сделки руководящие позиции занимают те, кто лучше справляется с задачей. Независимо от того, пришёл человек из Совкомбанка или из приобретённой компании.

В первом полугодии 2026 года к этой работе добавились покупки страховых компаний «Капитал Лайф» и «Капитал МС», а также проект «Зелёная цена», который мы развиваем вместе с «Озоном». Результаты будут представлены в Годовом отчёте за 2026 год.



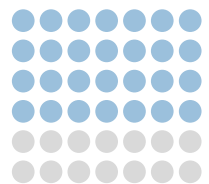
ИИ в Совкомбанке

В ближайшие годы технологии и ИИ будут влиять на эффективность Группы. Для нас это рабочий инструмент основного бизнеса, поэтому мы смотрим не на количество моделей, а на конкретный результат: быстрее ли работает процесс, меньше ли ручного труда, выше ли качество решений.

Новая волна ИИ строится на уже накопленном опыте Банка. В кредитном скоринге Совкомбанк использует машинное обучение уже 17 лет. Мы начали применять такие модели одними из первых на рынке и сегодня остаёмся одним из лидеров в этой области.

В 2025 году ИИ перестал быть экспериментом и вошёл в ежедневную работу Группы. Мы построили защищённую инфраструктуру, где ИИ работает исключительно внутри банковского периметра — без использования внешних публичных сервисов.

Это позволяет не передавать конфиденциальные данные за пределы Банка и самим контролировать доступ, настройки и сценарии применения. ИИ-ассистентами регулярно пользуются 80% сотрудников ключевых подразделений и 95% специалистов ИТ.



80%

Сотрудников ключевых подразделений регулярно пользуются ИИ-ассистентами

Технология уже берёт на себя часть рутинной работы, которая раньше занимала много времени. В контакт-центре ИИ закрывает 80% клиентских обращений без участия оператора. В страховании система анализирует в среднем 22 тыс. клиентских звонков в месяц и показывает, где в диалогах возникают проблемы. В HR ИИ расширил охват кандидатов на 20%, помогает разбирать резюме и готовить вопросы для видеосью. В продажах — анализирует звонки, находит до 98% ошибок в работе с клиентом и помогает улучшать скрипты.

Когда в Группе освобождается позиция, мы не всегда ищем замену. Сначала оцениваем, какие задачи выполнял сотрудник, можно ли часть из них передать ИИ и нужно ли менять сам процесс. Это не отменяет потребность в людях, но помогает не воспроизводить старую работу в прежнем виде.

Контакт-центр

80%

Клиентских обращений закрываются без участия оператора

Страхование

22 тыс.

Клиентских звонков в среднем в месяц проанализированы

HR

На 20%

Увеличен охват кандидатов

Продажи

До 98%

Ошибок в работе с клиентом выявлено ИИ

ИИ развивается не только по поручениям сверху. За год сотрудники Группы предложили 4 350 идей по его применению. Люди сами видят, где технология может убрать лишнюю ручную работу, ускорить процесс или помочь клиенту. Чтобы поддержать такие инициативы, мы развиваем обучение: за год подготовили 217 курсов и обучающих материалов.

ИИ уже помогает снижать себестоимость операций, ускорять процессы и лучше контролировать качество. В 2026 году продолжим интегрировать ИИ в продажи, обучение, подбор персонала и клиентский сервис.

4 350

Инициатив по применению ИИ выдвинули сотрудники Группы в 2025 г.



Финансовые результаты за 2025 год по МСФО

Контекст 2025 года

Главным фактором года для всей банковской индустрии оставалась высокая ключевая ставка. Несмотря на начавшийся во втором полугодии разворот денежно-кредитной политики, деньги весь год оставались дорогими.

К этому добавилось ужесточение регулирования. Банк России ввёл макропруденциальные лимиты в ипотеке, автокредитовании и залоговых потребительских кредитах, ограничив выдачи заёмщикам с высокой долговой нагрузкой. Антициклическая надбавка к капиталу банков выросла до 0,5% в июле 2025 года.

Параллельно росли операционные расходы. Труд и услуги дорожали быстрее официальной инфляции, и для финансового сектора это было заметнее, чем для других секторов.

Высокая ставка, регуляторные лимиты и опережающий рост издержек сдержали прибыль всего сектора. Во втором полугодии денежно-кредитная политика начала смягчаться.

Результаты Совкомбанка

Совкомбанк сохранил прибыльность и во втором полугодии восстановил маржу.

Выручка Группы по итогам 2025 года приблизилась к 1 трлн руб., впервые в истории Совкомбанка, прибавив 35% к 2024 году. Этот результат во многом обеспечили небанковские направления.

Чистая прибыль за год составила 53 млрд руб., на 31% меньше 2024 года. Прибыль сократили три фактора: отрицательная валютная переоценка, опережающий рост операционных расходов и рост налога на прибыль с 20% до 25%.

Рентабельность капитала за год составила 15%. В первой половине года высокие ставки давили на маржу. В четвертом квартале рентабельность восстановилась до 19% годовых.

Чистый процентный доход составил 177 млрд руб. и вырос на 12% год к году. Во втором полугодии результат улучшился прежде всего за счёт восстановления маржи.

Чистые комиссионные доходы достигли 49 млрд руб., прибавив 24%, чистая прибыль от небанковской деятельности составила 54 млрд руб., прибавив 25%.

Капитал Группы вырос на 18% до 389 млрд руб. за счёт регулярной прибыли и дополнительной эмиссии 1,8 млрд акций в апреле 2025 года.

₽972 млрд **₽53 млрд**

Выручка Группы по итогам 2025 г.

Чистая прибыль за 2025 г.

15%

Рентабельность капитала

+18%

Рост капитала Группы год к году

Кредитный портфель

Совокупный кредитный портфель (нетто) вырос на 14% до 3,0 трлн руб. Банк рос прежде всего в низкорискованном залоговом и корпоративном кредитовании.

Корпоративные кредиты прибавили 25% и достигли 1,7 трлн руб. Рост шёл за счёт кредитов крупным компаниям, которые выросли на 24%, проектного финансирования, а также кредитов субъектам Российской Федерации и муниципалитетам.

Розничный портфель вырос на 3% до 1,3 трлн руб. — динамика отражала консервативную позицию Группы в условиях высоких ставок и регуляторных ограничений.

Ипотечный портфель вырос на 17% до 399 млрд руб. Портфель карт рассрочки «Халва» вырос на 5% и достиг 164 млрд руб.. Потребительские кредиты сократились на 19% из-за двух факторов: высокой стоимости денег и макропруденциальных лимитов.

Автокредитный портфель вырос на 7% — до 499 млрд руб. На сегмент повлияли три фактора: высокие процентные ставки, увеличение сроков реализации залоговых автомобилей после дефолта заёмщиков, укрепление рубля.

Средства клиентов

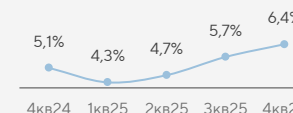
Средства клиентов выросли на 13% до 3,4 трлн руб. Средства физических лиц достигли 1,4 трлн руб. (рост 15%), средства юридических лиц составили 2,1 трлн руб. (рост 12%). Доля топ-10 депозиторов снизилась с 14,6% до 12,8%, что говорит о расширении базы и снижении концентрации рисков фондирования.

Разворот во втором полугодии

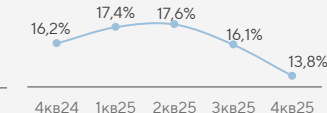
Все ключевые показатели Группы во втором полугодии последовательно улучшались. Чистая процентная маржа в четвертом квартале расширилась до 6,4%. Стоимость фондирования снизилась до 13,8%.

Стоимость риска оставалась в рамках ожиданий. Рентабельность капитала в четвертом квартале достигла 25% годовых. К концу 2025 года показатели Группы были заметно лучше, чем в первой половине года. В 2026 год Группа вошла с более сильной операционной базой.

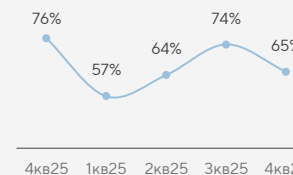
Расширение ЧПМ



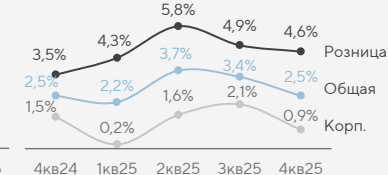
Снижение стоимости фондирования



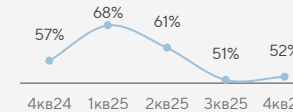
(ЧКД + НБД) / ОРЕХ



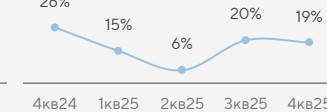
Стабилизация стоимости риска



Расходы / Доходы (CIR)



ROE



2025 год был сложным для банковского бизнеса. Для Совкомбанка главный итог — прибыльность сохранена, капитал вырос, маржа во втором полугодии начала восстанавливаться.

Два года на Бирже

SVCB

Акции Совкомбанка торгуются на Московской Бирже в первом уровне листинга под тикером SVCB. Бумаги включены в базы расчёта индексов IMOEX, MOEXIPO, MOEXFN и MOEXBVI.

Мы соответствуем всем требованиям по капитализации, доле акций в свободном обращении и ликвидности, поэтому акции SVCB могут входить в стратегии крупнейших инвестиционных фондов.

16,3%

Free-float

В 2025 году доля акций в свободном обращении выросла с 14,2% до 16,3%. Это происходит потому, что часть акционеров МКАО «Совко Капитал Партнерс» переходит с владения через холдинг на прямое владение акциями Банка.

Такая динамика повышает ликвидность бумаги и расширяет круг институциональных инвесторов, которые могут с ней работать.

Подробнее на [сайте](#) Банка

₽7,9 млрд

Объём выплаченных дивидендов

В третьем квартале 2025 года мы выплатили дивиденды: 7,9 млрд руб., или 0,35 руб. на акцию.

Это 10% чистой прибыли по МСФО за 2024 год. Заплатили, несмотря на тяжёлую макроэкономику.

1,8 млрд акций

Дополнительная эмиссия

В апреле 2025 года для покупки Хоум Банка мы выпустили дополнительно 1,8 млрд акций. Общее количество выпущенных акций SVCB достигло 22,5 млрд штук.

История дивидендных выплат за пять лет

Год выплаты	Сумма, млрд руб.	На одну акцию, руб.	Доля от чистой прибыли МСФО предыдущего года
2025	7,9	0,35	10%
2024	23,5	1,14	25%
2023	5,0	0,25	5%
2022	–	–	–
2021	6,8	0,35	14%

Дивидендная политика размещена на [сайте](#) Банка



Инвестиционно-банковский бизнес

Совкомбанк выступает не только эмитентом на российском рынке капитала, но и одним из организаторов размещений для других эмитентов.

С 2023 года Банк принял участие в 20 сделках IPO и SPO в разных ролях — от ведущего организатора до агента по дистрибуции.

Михаил Автухов

Заместитель Председателя
Правления, руководитель
Корпоративно-
инвестиционного блока



ECM

Долевой рынок

В 2025 году Совкомбанк выступил организатором SPO МТС-Банка и участвовал в трёх IPO в качестве агента по дистрибуции (вторая линия): Глоракс, ДОМ.РФ и Базис. Для нас участие в размещениях — это не только комиссионный доход, но и сохранение компетенций, без которых публичный банк не может существовать.

Понимание того, как устроено размещение изнутри и как сделать его успешным, помогает Совкомбанку и в собственной работе с инвесторами, и в обслуживании клиентов на рынке капитала.

DCM

Долговой рынок

За 2025 год Банк организовал 380 выпусков долговых ценных бумаг общим объёмом 4 трлн руб. По рейтингу организаторов агентства Cbonds Совкомбанк входит в топ-5.

Качество, а не только объём, подтверждается оценками рынка. Из сделок, получивших награду «Сделка года» Cbonds Awards 2025, в 90% случаев организатором или соорганизатором выступал Совкомбанк.

Размещение СФО «СовкомСекьюр», транш класса А, отдельно отмечено в номинации «Лучшая сделка секьюритизации».

К концу 2025 года Совкомбанк сформировал самый широкий на российском рынке портфель ESG-облигаций, в которых Банк выступил верификатором. Эта работа связывает инвестиционно-банковский бизнес с темой устойчивого финансирования и поддерживает развитие российского рынка зелёных и социальных облигаций.

По итогам года Банк существенно расширил масштаб работы на DCM. Квота участия в размещениях и количество выпусков, в которых Совкомбанк выступал организатором, по сравнению с 2024 годом выросли почти вдвое.

Инвестиционно-банковский бизнес Совкомбанка приносит Группе комиссионный доход и формирует репутацию Банка как зрелого игрока на рынке капитала.

Это пример работы, в которой Совкомбанк зарабатывает не на собственном балансе, а на качестве предоставляемого сервиса.

Социальные инвестиции

Социальные инвестиции Банка неоднородны.

Одни помогают бизнесу: удерживают людей, готовят руководителей, снижают текучесть, ускоряют адаптацию команд после M&A. Другие поддерживают доверие клиентов, сотрудников, партнёров и общественных организаций. Третьи — это благотворительность, которую Банк делает осознанно и открыто.

₽3 млрд

Направил Совкомбанк на социальные инвестиции в 2025 году

Сотрудники: главный социальный проект Банка

37 тыс.

Сотрудников работают в Группе

26 тыс.

Детей у сотрудников

₽1,7 млн в год

Составляет соцпакет для сотрудника, по нашей оценке

За этими цифрами — семьи, личные обстоятельства и ответственность, которая остаётся с человеком и после рабочего дня.

Совкомбанк — это команда, которая растёт и преодолевает кризисы вместе. Многие работают здесь десятилетиями. Нас объединяют рабочие правила: говорить клиенту правду, не продавать ненужное, держать слово перед коллегами, выбирать взвешенные решения и оценивать их по долгосрочному результату.

У сотрудников рождаются дети, болеют близкие, меняются жизненные обстоятельства, появляются новые профессиональные задачи. Банк такого масштаба смотрит на сотрудника шире, чем на рабочую функцию.

То же отношение лежит в основе работы с клиентами. Клиент с небольшим вкладом и крупная компания одинаково важны для Банка. У них разный масштаб задач, но одинаковые права на внимательное и честное отношение.

На практике такой подход выражается в программах поддержки, доступных сотрудникам Группы. Социальные программы Группы помогают людям работать устойчиво и оставаться в команде надолго.

50+ программ поддержки

- ДМС
- Обучение
- Помощь семьям
- Софинансирование отпусков
- Фитнес
- Бонусы при рождении детей
- Другие льготы

100% сотрудников обеспечены полисами ДМС

Это стоимость доступных программ плюс экономия для семьи. Это оценка ценности льгот, которыми сотрудник может пользоваться.

Для компании с 37 тыс. сотрудников соцпакет — часть экономики удержания, а не набор необязательных льгот. Когда компания такого размера хочет удерживать сильную команду, она должна учитывать не только зарплату.

В банковском бизнесе люди — это не статья расходов, которую можно быстро сократить без последствий. Опытный сотрудник знает клиентов, процессы и риски. Он быстрее принимает решения, реже ошибается и лучше понимает, где Банк зарабатывает, а где может потерять деньги. Поэтому расходы на медицину, обучение и поддержку семей помогают Банку сохранять команду и работать устойчивее.

Удержать опытного сотрудника часто дешевле, чем заменить. Замена — это подбор, адаптация, время руководителя, передача дел. И риск потерять клиентов.

В 2026 году мы продолжим смотреть на соцпакет как на портфель: что помогает удерживать людей и укреплять бизнес — развивать; что потеряло смысл — менять или закрывать.

Внутренние показатели остаются сильными

94%

eNPS

88%

Индекс вовлечённости

95%

Сотрудников имеют друзей в Совкомбанке

Это не финансовая отчётность, но такие показатели полезны в динамике. Они показывают, как сотрудники оценивают работу внутри Банка.

Коворкинги в Сочи и на Алтае



5,5 тыс.

Сотрудников побывали в коворкингах Совкомбанка на Алтае и в Красной Поляне в 2025 году

Сотрудники приезжают туда на неделю, работают рядом с коллегами из других регионов и подразделений, обсуждают проекты и решают вопросы, которые в переписке часто тянутся неделями.

В коворкингах действует четырёхдневная рабочая неделя



Совкомбанк работает в десятках городов и объединяет разные бизнесы. Люди могут работать над одним продуктом, обслуживать одного клиента или решать одну задачу, оставаясь вдали друг от друга. Коворкинги позволяют преодолеть эту дистанцию благодаря нетворкингу и появлению новых идей.

Особенно это важно после сделок M&A. Когда в Группу приходят новые команды, им нужно понять не только регламенты, но и людей. Как принимаются решения, к кому идти с вопросом, где можно договориться быстро, а где нужен формальный процесс.

Точный эффект в рублях здесь посчитать трудно. Но для Группы, которая работает в десятках городов и регулярно интегрирует новые команды после M&A, личная работа часто экономит недели переписки.

Социальные инвестиции

Спорт: про выгорание и работоспособность

₽675 млн

Мы вложили в корпоративный спорт в 2025 году

34%

Сотрудников регулярно занимаются спортом

Это софинансирование занятий, внутренние соревнования, поддержка команд

На 37 тыс. сотрудников это около 18 тыс. руб. на человека в год

Банковская работа требует концентрации.

В сложные годы с большой нагрузкой на сотрудников это особенно чувствуется. Спорт помогает людям держать рабочий ритм, меньше выгорать и дольше оставаться в команде.

Мы не считаем спорт лекарством от всех проблем и не можем точно посчитать, сколько увольнений или больничных он предотвратил. Но при затратах около 18 тыс. руб. на сотрудника в год программа выглядит для нас разумной, так как она поддерживает здоровье, рабочий ритм и командные связи.



Лига Достижений: идеи изнутри

«Лига Достижений» — ежегодный конкурс идей и внутренних стартапов Совкомбанка. Его девиз — «маленькие идеи — большие дела».

526 проектов

Подали сотрудники в 2025 году

40 команд

Вышли в финал — 1,3 тыс. участников

Лучшие идеи получают ресурсы на запуск во всей Группе

Многие улучшения рождаются не на стратегических сессиях, а в ежедневной работе. Сотрудники видят где клиенту неудобно, где процесс лишний, где система тормозит, где Банк теряет время или деньги. Самые полезные идеи часто оттуда.

«Лига Достижений» даёт идеям короткий путь внутрь Банка. Сотрудник может предложить решение, собрать команду и получить ресурсы на запуск проекта.

Не каждая идея становится проектом. Часть отсеивается, часть требует доработки, часть оказывается слишком сложной или не даёт нужного эффекта. Задача конкурса — найти решения, которые улучшат продукты, процессы или клиентский опыт.

Для Банка ценность в практических идеях от людей, которые каждый день работают с клиентами, операциями и технологиями. Лучшие из таких идей дешевле и точнее внешних инициатив «сверху».

Корпоративный университет

Корпоративный университет и EMBA-программа помогают готовить руководителей внутри Группы. Программа включает очные лекции от экспертов и топ-менеджеров, дистанционные модули и практические задачи.

Совкомбанк растёт, покупает бизнесы, объединяет команды и запускает новые направления

Для этого нужны руководители, которые понимают не только банковские продукты, но и культуру Группы: отношение к риску, клиентам, скорости решений и личной ответственности за результат.

Вырастить такого человека внутри часто надёжнее, чем искать готового на рынке. Особенно когда рынок кадров перегрет, а хорошие управленцы стоят дорого.

Эффект обучения редко виден в том же квартале. Но сильная управленческая скамейка снижает зависимость Банка от внешнего найма и помогает Группе расти устойчивее.



Малая Родина — Кострома

Совкомбанк родился в Костроме. Сегодня Банк стал федеральной Группой, но связь с регионом остаётся сильной.

В 2025 году Банк поддерживал в Костроме несколько направлений:

Деловые мероприятия

Включая «Костромскую слободу» и «Костромской экономический форум»

Спортивные мероприятия

Марафон «Галичское Заозерье», ФК «Спартак» (Кострома), ремонт спортивных залов, детские секции

Образование

Партнёрство с КГУ и развитие высшей ИТ-школы

Благотворительность

Включая фонд «Будущее сейчас»

Кострома для Совкомбанка — не только место в истории Банка. Здесь сформировалась наша культура. Здесь работают наши люди. Здесь годами складывалось доверие к бренду.

Прямую окупаемость таких расходов посчитать сложно. Но репутация в родном регионе влияет на найм, доверие клиентов, партнёрства и отношение к Банку как к долгосрочному участнику жизни региона. Для Банка с длинной историей это имеет значение.

Социальные инвестиции

Общественные проекты и благотворительность

За год Банк помог

1,6 тыс.
организаций

К инициативам присоединились

373 тыс.
доноров

Это разные проекты. Одни поддерживают репутацию Банка и доверие к нему. Другие — регионы, где работают наши сотрудники и клиенты. Третьи — это благотворительность в прямом смысле, помощь людям и организациям.

При этом нам ближе системная помощь, а не разовые перечисления. Поэтому мы развиваем платформы, через которые НКО получают не только деньги, но и доступ к людям, технологиям, проверке, обучению и партнёрам.

СОВКОМБАНК *про добро*

«Совкомбанк про добро» — платформа для помощи проверенным НКО. Люди делают пожертвования, а Банк софинансирует сборы.

₽193 млн +68% г/г

Получили фонды через платформу в 2025 году

301

Сбор денег был закрыт

363

НКО участвуют в проекте

Донор видит проверенный фонд, понятную цель сбора и участие банка. Для НКО это не только деньги, но и доступ к аудитории, которой проще помогать через знакомый банковский сервис.

Такой формат делает благотворительность регулярнее и прозрачнее. Банк помогает не вместо людей, а вместе с ними: удваивает пожертвования, проверяет участников и поддерживает фонды, которым нужна помощь.



Технологии Добра

«Технологии Добра» — совместная платформа Совкомбанка и фонда «Сколково». Она даёт НКО льготный доступ к цифровым услугам Банка и партнёров.

₽420 млн

Составила стоимость бесплатных услуг для НКО в 2025 году

1 Р = 12 Р

По оценке проекта, каждый 1 руб. такой поддержки дал НКО 12 руб. пользы

Форум «Технологии Добра»

19 ноября 2025 года собрал 6 570 человек: 25 сессий и 140 выступающих



НКО часто не хватает не только денег, но и рабочей инфраструктуры: цифровых сервисов, юридической поддержки, защиты сайтов, CRM и обучения.

Когда фонд меньше тратит на администрирование, больше средств остаётся на помощь людям. Поэтому мы развиваем не только пожертвования, но и инструменты для самих фондов.

Банк помогает НКО работать эффективнее, а не просто закрывать отдельные сборы. Там, где эффект можно посчитать, мы его считаем. Там, где прямой финансовой окупаемости нет, относим это к осознанным социальным расходам.

Устойчивое финансирование и углеродный след

Четвёртый год подряд Совкомбанк компенсирует собственный углеродный след за счёт сертификатов зелёной электроэнергии.

У Банка нет заводских труб и промышленного производства. Основной след — это офисы, электроэнергия, бумага, ИТ-инфраструктура, командировки и закупки.

Масштаб этого следа несопоставим с промышленными компаниями. Но управленческая дисциплина начинается с того, что компания считает и сокращает то, на что может влиять.

Мы работаем без громких заявлений и без преувеличения собственного экологического эффекта.

Что мы поняли за год

В 2025 году мы лучше разделили социальные расходы по смыслу. ДМС, обучение, спорт, коворкинги и поддержка семей работают на удержание команды. Платформы «Совкомбанк про добро» и «Технологии Добра» помогают НКО не только деньгами, но и инфраструктурой. Региональные и благотворительные проекты укрепляют связи с территориями, где работают наши сотрудники и клиенты.

В 2026 году мы продолжим этот подход, но будем строже оценивать каждую программу: что помогает людям и бизнесу — развивать, что потеряло смысл — менять или закрывать.

Система корпоративного управления

Совкомбанк строит систему корпоративного управления, опираясь на российское законодательство, собственные принципы и сложившуюся рыночную практику.

Корпоративное управление должно отвечать на три вопроса

- 1 Кто принимает решение
- 2 Кто контролирует риск
- 3 Как защищены акционеры

Система корпоративного управления строится с учётом пяти источников требований

- ✓ Закона о банках и банковской деятельности
- ✓ Закона об акционерных обществах
- ✓ Закона о рынке ценных бумаг
- ✓ Правила листинга Московской Биржи
- ✓ Кодекса корпоративного управления Банка России

Структура и принципы корпоративного управления закреплены во внутреннем Кодексе корпоративного управления. Аудиторский комитет ежегодно проверяет эффективность системы и готовит рекомендации для Наблюдательного совета. В марте 2026 года Комитет рассмотрел самооценку корпоративного управления за 2025 год, результаты были утверждены Наблюдательным советом, по итогам выданы поручения по дальнейшему развитию практики работы Совета.

В мае 2026 года Наблюдательный совет согласовал Отчёт о соблюдении Кодекса корпоративного управления Банка России — он приложен к Годовому отчёту. Большинство принципов Кодекса соблюдаем полностью. Частичные отклонения объясняются регуляторными послаблениями, например, правом не раскрывать состав органов управления.

Для нас это рабочая система, когда полномочия должны быть понятны, риски — контролируемы, ответственность — закреплена. Многие процессы публичной компании Совкомбанк начал выстраивать задолго до выхода на Биржу — по мере роста бизнеса, усложнения структуры и расширения круга акционеров.

Схема корпоративного управления



Как устроено наше управление

В Совкомбанке органы управления нужны не для формальности. Они помогают распределить ответственность, контролировать риски и быстро принимать решения.

Общее собрание акционеров

Высший орган управления. Утверждает Устав, отчётность, дивиденды, избирает Наблюдательный совет и принимает ключевые решения.

Ключевые решения

Общее собрание акционеров — высший орган управления Совкомбанка. Его решения обязательны для всех других органов управления и должностных лиц Банка.

3 собрания прошли в 2025 году

Годовое собрание акционеров прошло 27 июня 2025 года в Костроме, на родине Банка. На нём акционеры утвердили отчётность за 2024 год, размер дивидендов, избрали новый состав Наблюдательного совета, назначили аудитора и одобрили ряд внутренних документов.

Два внеочередных собрания прошли заочно — по реорганизации и связанным с ней документам.

Наблюдательный совет

Отвечает за стратегический контроль, защиту интересов акционеров и контроль работы менеджмента.

Стратегия и контроль

Наблюдательный совет, избираемый акционерами

- Определяет стратегический курс Совкомбанка
- Оценивает решения руководства
- Контролирует работу менеджмента
- Обеспечивает прозрачность раскрытия информации, соблюдение этических норм, рассматривает спорные ситуации
- Подготавливает Общее собрание акционеров, формирует повестку дня, формирует комитеты, утверждает внутренние политики и регламенты
- Следит за соблюдением требований листинга и регулятора, за управлением конфликта интересов и инсайдерской информацией

Совет помогает проверять ключевые решения до их реализации

Совет подотчётен Общему собранию акционеров и действует в рамках закона, Устава и внутренних правил Банка. Его главная задача — защищать интересы акционеров и следить за тем, чтобы решения менеджмента способствовали долгосрочному росту акционерной стоимости, а не краткосрочному эффекту.

В 2025 году акционеры избрали Совет из 9 человек — это даёт баланс мнений и предметные дискуссии. Четверо из девяти — независимые директора (44%). Это отвечает Правилам листинга Московской Биржи для первого котировального списка и рекомендациям Банка России. Средний стаж работы независимых директоров — 2 года 8 месяцев, прочих директоров — 8,5 лет. За это время директора глубже понимают бизнес Банка и точнее оценивают решения вдолгую. Средний возраст членов Совета — 45 лет.

20 заседаний

Прошло за год

12 заседаний

Очных

8 заседаний

Заочных

Председатель Наблюдательного совета

Председателя Наблюдательного совета избирают большинством голосов на первом заседании нового состава. Его главная задача — организовать работу Совета так, чтобы каждое заседание было предметным и результативным. Председатель созывает заседания и определяет их формат, утверждает повестку и дату, ведёт заседания, подписывает протоколы и решения, председательствует на Общем собрании акционеров.

Независимые директора: здоровый смысл и защита миноритариев

Независимые директора обеспечивают объективный контроль и взгляд со стороны. Они представляют интересы всех акционеров, включая миноритарных, и помогают принимать взвешенные стратегические решения.

В Совкомбанке статус независимого директора мы определяем по критериям Банка России, стандартам Московской Биржи и внутренним регламентам Банка. Независимость подкреплена практикой работы Наблюдательного совета.

Для миноритарных акционеров независимые директора — дополнительный механизм защиты их интересов.

Самооценка работы Наблюдательного совета

В 2026 году Наблюдательный совет провёл самооценку работы за 2025 год

3,95 из 4

Общая эффективность

Динамика растёт



Наблюдательный совет работает над четырьмя направлениями:

- 1 Глубже контролировать стратегию: сделки M&A, формирование капитала, риски снижения выручки
- 2 Нарращивать цифровые компетенции Наблюдательного совета: ИИ, работу с данными, кибербезопасность
- 3 Развивать форматы прямого диалога между Наблюдательным советом и менеджментом
- 4 Сохранить то, что уже работает: эффективные комитеты, культуру дискуссий, качественную информацию для Наблюдательного совета

Комитеты Наблюдательного совета

Комитеты — рабочие группы Наблюдательного совета. В них детально разбирают сложные вопросы и оценивают риски, чтобы Совет принимал решения быстро и взвешенно. В 2025 году при Совете действовали три комитета.

Комитет

Ключевые результаты года

Аудиторский комитет

Отвечает за достоверность, прозрачность и соответствие стандартам финансовой отчётности. В 2025 году провёл 11 заседаний, все очно. Курирует бухгалтерскую и консолидированную отчётность, систему внутреннего контроля, взаимодействие с внутренним и внешним аудитом, оценку рисков и противодействие нарушениям.

Все заседания, за исключением одного, проведены при 100% участии членов.

- Разработал КПЭ и стратегии развития системы внутреннего аудита
- Провёл «red team» и рассмотрел статус проекта по цифровому рублю по линии ИТ и информационной безопасности
- Проанализировал операционные риски и меры по их снижению
- Рассмотрел первый GR-отчёт
- Провёл проверки с использованием ИИ

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Отвечает за обеспечение справедливого и прозрачного подхода к вознаграждению всех сотрудников, привлечение, мотивацию и удержание персонала. В 2025 году комитет провёл 8 заседаний — 5 очных, 3 заочных.

Курирует кадровую политику, систему вознаграждений с учётом масштаба и рисков бизнеса, а также оценку эффективности самого Наблюдательного совета.

Все заседания прошли при 100% участии членов.

- Оценил оплату труда, соответствует ли она характеру и масштабу операций, финансовым результатам и принятым рискам
- Проверил исполнение бюджета на персонал
- Проверил мотивацию членов Правления и Наблюдательного совета
- Внешний аудитор Банка провёл независимую оценку системы оплаты труда

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию

Занимается социальными инвестициями, ответственным финансированием, здоровьем сотрудников и экологией. В 2025 году провёл 6 очных заседаний.

Все заседания прошли при 100% участии членов.

- Выполнил 82% задач стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития на 2025 год
- Внедрил скоринг устойчивого развития для корпоративных кредитов
- Рассмотрел отчёт о климатических рисках Банка за 2025 год

Правление и Председатель Правления

Исполнительные органы, отвечающие за операционное управление.

Исполнительные органы: те, кто выполняет решения

За ежедневную работу и исполнение решений акционеров и Наблюдательного совета отвечают Правление и Председатель Правления. Они назначаются Наблюдательным советом. Совет определяет стратегию — Правление переводит её в конкретные действия и результаты.

Председатель Правления — первое лицо Банка, несёт личную ответственность за всю операционную деятельность.

Правление — пять руководителей. Их задача — управлять операциями, контролировать риски и реализовывать стратегию.

Исполнительные органы действуют в рамках Устава и правил, утверждённых акционерами. Финансовые и операционные итоги 2025 года — результат их ежедневной работы.

Корпоративный секретарь

Управление требует не только стратегических решений, но и дисциплины в процедурах. Корпоративный секретарь отвечает за процедурную надёжность управления: собрания, заседания, протоколы, раскрытие информации и права акционеров. Корпоративный секретарь Совкомбанка хорошо знает устройство Банка, регуляторные требования и практику публичных компаний.

В 2025 году Корпоративный секретарь Совкомбанка вошла в состав Совета Национального объединения корпоративных секретарей (НОКС) — в Совет входят наиболее опытные корпоративные секретари и директора по корпоративному управлению российских компаний. В том же году ведущий юрист Аппарата корпоративного секретаря Совкомбанка стала победителем в номинации «Звезда в команде» на премии НОКС имени А. С. Семёнова.

Если эту работу сделать плохо, решения можно оспорить, сроки раскрытия — сорвать, права акционеров нарушить. Поэтому процедурная дисциплина влияет на юридическую надёжность Банка.

Контроль и аудит

Система контроля в Совкомбанке выстроена так, чтобы поддерживать бизнес и не создавать лишних барьеров.

Её ключевые элементы — управление рисками, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также внешний независимый аудит.

Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль помогает управлять активами, обязательствами и рисками, проверяет отчётность и следит за соблюдением требований регулятора.

Его задача — предотвращать ошибки, нарушения, финансовые потери и репутационные риски.

В первом квартале 2026 года Аудиторский комитет оценил, как в 2025 году работали системы управления рисками, внутреннего контроля и аудита.

Системы управления рисками и внутреннего контроля работают эффективно. Внутренний аудит выявляет ключевые риски заранее. Наблюдательный совет рассмотрел и одобрил результаты.

Внешние аудиторы

Внешний аудит проверяет, что отчётность достоверно отражает финансовое положение Группы. На эти данные опираются инвесторы, партнёры и клиенты.

Группа регулярно публикует отчётность по российским и международным стандартам. Внешних аудиторов назначает Общее собрание акционеров. Их работу по итогам года оценивает Аудиторский комитет.

В 2026 году комитет признал работу внешних аудиторов за 2025 год эффективной.

МСФО

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»¹

- ✓ Провёл обзор промежуточной консолидированной отчётности Группы за 3, 6 и 9 месяцев 2025 года и полный аудит годовой консолидированной отчётности за 2025 год.
- ✓ Дополнительно аудитор проводил для Группы семинары и тренинги, а также оценивал рыночную стоимость акций компаний — потенциальных и уже купленных целей M&A.

₽98,8 млн

Вознаграждение за аудиторские услуги

₽29,9 млн

Вознаграждение за неаудиторские услуги

¹ С января 2026 переименован на ООО «Б1 – Аудит», ИНН 7709383532

РСБУ

ООО «РИАН-АУДИТ»

- ✓ Провёл аудит квартальной и годовой отчётности Банка по российским стандартам, а также независимую оценку системы оплаты труда.
- ✓ Неаудиторских услуг РСБУ-аудитор Группе не оказывал.

₽4,4 млн

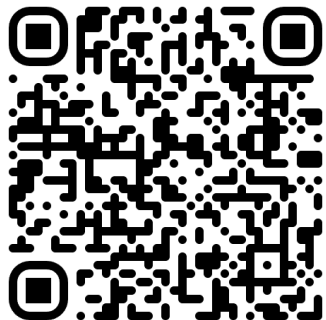
Вознаграждение за аудиторские услуги



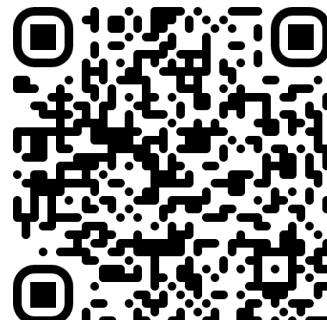
Дополнительные материалы

Финансовая отчётность по МСФО с аудиторским заключением

С консолидированной финансовой отчётностью ПАО «Совкомбанк» по МСФО можно ознакомиться на сайте Совкомбанка.

[Скачать](#)

Отчёт о соблюдении Кодекса корпоративного управления

[Скачать](#)

Отчёт о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

В 2025 году ПАО «Совкомбанк» не совершало сделок, признаваемых крупными в соответствии со статьёй 78 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Отчёт о сделках с заинтересованностью, заключённых ПАО «Совкомбанк» в 2025 году, приложен к Годовому отчёту. Информация о таких сделках раскрывается в ограниченном объёме в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

[Скачать](#)

Кредитные рейтинги

Совкомбанку присвоены кредитные рейтинги трёх национальных рейтинговых агентств.

Все три агентства смотрят на Банк под разными углами, и совпадение их оценок — независимое подтверждение финансовой устойчивости Группы.



Кредитные рейтинги Совкомбанка на 31.12.2025

Подробнее на нашем [сайте](#)

Агентство	Кредитный рейтинг	Прогноз	Дата последнего рейтингового действия	Примечание
АКРА	AA(RU)	Стабильный	27.03.2025	В марте 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «AA(RU)», прогноз «стабильный»
Эксперт РА	ruAA	Стабильный	24.06.2025	В июне 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «ruAA», прогноз «стабильный»
НКР	AA.ru	Стабильный	17.04.2025	В апреле 2025 года кредитный рейтинг повышен до уровня «AA.ru», прогноз «стабильный»

Кредитные рейтинги организаций, входящих в Группу Совкомбанк, на 31.12.2025

Рейтинги дочерних компаний Группы либо соответствуют уровню материнского Банка, либо находятся на одну ступень ниже. Это отражает интеграцию компаний в Группу, единые подходы к управлению рисками и общую финансовую устойчивость периметра консолидации.

Дочерняя компания	Агентство	Кредитный рейтинг	Прогноз	Дата последнего рейтингового действия	Примечание
АО «Совкомбанк Страхование»	АКРА	AA(RU)	Стабильный	13.05.2025	В мае 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне AA(RU), прогноз «стабильный»
АО «Совкомбанк Страхование»	Эксперт РА	ruAA	Стабильный	27.02.2025	В феврале 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «ruAA», прогноз «стабильный»
АО «Совкомбанк Страхование Жизни»	Эксперт РА	ruAA	Стабильный	22.09.2025	В сентябре 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «ruAA», прогноз «стабильный»
ООО «Совкомбанк Лизинг»	АКРА	AA-(RU)	Стабильный	02.04.2025	В апреле 2024 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «AA-(RU)», прогноз «стабильный»
ООО «Совкомбанк Лизинг»	Эксперт РА	ruAA-	Стабильный	06.11.2025	В ноябре 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «ruAA-», прогноз «стабильный»
ООО «Совкомбанк Факторинг»	Эксперт РА	ruAA-	Стабильный	21.11.2025	В ноябре 2025 года кредитный рейтинг подтверждён на уровне «ruAA-», прогноз «стабильный»

Комплаенс

Комплаенс в Совкомбанке защищает Банк, акционеров и клиентов от нарушений закона, внутренних правил и стандартов деловой этики.

В системе комплаенса три направления:

- 1 Противодействие коррупции
- 2 Управление конфликтом интересов
- 3 Противодействие легализации преступных доходов

1 Противодействие коррупции

Регулирующие документы. Антикоррупционную работу регулируют шесть документов: Антикоррупционная политика, Политика по управлению конфликтом интересов, Кодекс корпоративной этики, Политика комплаенс-контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ, Порядок подарков и пожертвований, Кодекс ответственного поставщика.

Процедуры. Антикоррупционная система строится вокруг практических процедур, таких как проверка контрагентов и операций, обучение сотрудников, горячая линия, расследование сообщений и дисциплинарные меры при нарушениях.

Ресурсы. Работу ведёт команда комплаенс-менеджеров, аудиторов и аналитиков. Они мониторят операции, проверяют сообщения и оценивают риски с помощью ИТ-решений.

Распределение ответственности

Наблюдательный совет утверждает ключевые документы и контролирует антикоррупционную работу.

Правление определяет основные направления работы и обеспечивает её согласованность со стратегией Банка.

Председатель Правления отвечает за организацию исполнения политики и оперативное реагирование на возникающие вопросы.

Департамент комплаенса принимает и рассматривает обращения, расследует нарушения, проводит обучение и профилактическую работу.

Служба внутреннего контроля проверяет кадровые решения на возможный конфликт интересов.

Операционные подразделения обучают сотрудников, оценивают риски и применяют меры профилактики на местах.

Что сделано в 2025 году

Запустили внутрибанковский ИИ-навигатор для консультаций и обучения сотрудников, а также ИИ-помощника, который мониторит соцсети сотрудников на коррупционные риски.

Разработали собственную систему транзакционного мониторинга и связей. Обновили перечень должностей и подразделений с высоким коррупционным риском.

Провели вторую волну добровольного «Полиграф 2.0». Опрос сотрудников по антикоррупции и конфликту интересов показал 187 потенциальных ситуаций риска.

Результаты контроля

325	29
Проверок проведено	Нарушений с признаками коррупции

Все случаи быстро расследовали и наказали виновных. Уголовных дел против сотрудников Банка в 2025 году не было. Надзорные органы не штрафовали и не санкционировали Банк по антикоррупционной теме.

Горячая линия

Круглосуточная горячая линия принимает сообщения о нарушениях правил и закона. Обращения — анонимные и конфиденциальные.

Канал доступен через

- ☎ 8 (800) 302-02-76
- 🌐 Форма на сайте
- ✉ anticorruption@sovcombank.ru

В 2025 году на горячую линию поступило

284	45 – об антикоррупции
Обращения	8 – уведомления о подарках

За год Банк упростил подачу обращений на горячую линию: каналы доступа встроили в мобильные приложения и сайты компаний Группы, пересмотрели порядок декларирования подарков, обновили формы обращений на всех каналах.

Обучение

Антикоррупционное обучение проходят все сотрудники Группы. Новые — вводный курс «Антикоррупционный комплаенс». Действующие — ежегодное обучение и тест. Все нормативные документы лежат на корпоративном портале и сайте Банка. По содержанию документов сотрудника консультирует ИИ-помощник. Кроме того, мы напоминаем о правилах через корпоративные рассылки и новости.

В 2025 году Банк обновил курс «Антикоррупционный комплаенс», выпустил 10 обучающих комиксов о коррупции и конфликте интересов, автоматизировал контроль обучения, обновил памятки по подаркам и создал раздел «Комплаенс» на корпоративном портале.

100%

Сотрудников прошли антикоррупционное обучение

100%

Новых сотрудников прошли обязательный вводный курс (14 тыс. человек)

Комплаенс

2 Управление конфликтом интересов

В Группе действует Политика по управлению конфликтом интересов. Она описывает, как выявлять конфликты, сообщать о них, рассматривать обращения и принимать решения. Политика учитывает стандарты ОЭСР, ФАТФ и ISO 37001.

В Группе действует Политика по управлению конфликтом интересов. Она описывает, как выявлять конфликты, сообщать о них, рассматривать обращения и принимать решения. Политика учитывает стандарты ОЭСР, ФАТФ и ISO 37001.

Распределение ответственности

Наблюдательный совет утверждает Политику, контролирует её исполнение и следит, чтобы она соответствовала стратегии и корпоративным ценностям Банка.

Исполнительные органы следят, чтобы работа с конфликтами соответствовала закону. Они утверждают внутренние документы, дают подразделениям полномочия, контролируют процесс и принимают решения по конфликтам в пределах своей компетенции.

Служба внутреннего контроля и Департамент комплаенса получают и обрабатывают уведомления о конфликтах, участвуют в разработке и экспертизе внутренних документов, проводят проверки и расследования.

Служба внутреннего контроля также собирает декларации о наличии или отсутствии конфликта интересов, консультирует сотрудников и проводит обучение.

Департамент контроля на финансовых рынках анализирует конфликты интересов при брокерской и инвестиционной деятельности, ведёт электронный реестр участников сделок и связанных лиц, фиксирует и классифицирует случаи конфликтов на рынке ценных бумаг.

Механизм управления. Сотрудник, руководитель или акционер обязан немедленно сообщить Банку о любой операции, где может оказаться заинтересованным лицом, и о любых обстоятельствах, которые уже привели или могут привести к конфликту интересов, даже косвенно. Сигнал проверяют специалисты Службы внутреннего контроля и Департамента комплаенса.

Мониторинг в 2025 году

В 2025 году Служба внутреннего контроля рассмотрела 143 сообщения о потенциальных или фактических конфликтах интересов. Распределение по категориям приведено ниже.

Категория обращения	Кол-во	Из них:		
		ПК ¹	КП ²	КО ³
Кадровые решения (приём, перевод)	62	40	21	1
Внешняя коммерческая деятельность сотрудников	76	69	6	1
Прочие обращения	5	-	5*	-
Всего	143	109	32	2

¹ Потенциальный конфликт; ² Конфликт подтвержден; ³ Конфликт отсутствует; * Урегулированы.

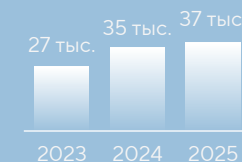
3 Противодействие легализации преступных доходов

В Совкомбанке действует Политика комплаенс-контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ. Политика и построенная на ней система контроля помогают нам соблюдать российское законодательство и международные соглашения, обеспечивать внутренний контроль во всех компаниях Группы и работать с государственными и международными надзорными органами.

В 2025 году в процедуры мониторинга мы внедрили алгоритмы машинного обучения и ИИ. Аудит исполнения Политики не выявил нарушений.

Обязательное обучение по ПОД/ФТ/ФРОМУ проходят все сотрудники Банка, включая вновь нанятых.

Динамика прохождения обучения за три года



Дополнительная информация по устойчивому развитию

Экологические показатели

Выбросы парниковых газов, тыс. т CO2-экв.

Показатель	2023	2024	2025
Область охвата 1	4	4	4
Область охвата 2	22	26	35
Область охвата 3	76	89	85
Области охвата 1 + область охвата 2 + область охвата 3	102	119	124
Области охвата 1 + область охвата 2	26	30	39

Интенсивность выбросов парниковых газов, т CO2-экв. / FTE (на одного работника)

Показатель	2023	2024	2025
Области охвата 1 + 2 + 3	3,5	3,6	3,6
Области охвата 1 + 2	0,9	0,9	1,1

Потребление воды

Показатель	2023	2024	2025
Общее потребление воды, тыс. м ³	86	99	103
Потребление воды на одного работника, м ³ /FTE	3	3	3

Потребление энергии

Показатель	2023	2024	2025
Общее потребление энергии, ГДж	324 000	367 200	503 853
Приобретенная электроэнергия, ГДж	140 400	162 000	252 563
Приобретенная тепловая энергия, ГДж	122 400	147 600	191 705
Энергия, используемая автомобилями и резервными генераторами, ГДж	61 200	57 600	59 585
Потребление энергии на 1 работника, ГДж / FTE	11	11	14

Интенсивность выбросов парниковых газов, т CO2-экв. / 1 млн руб. активов

Показатель	2023	2024	2025
Области охвата 1 + 2 + 3 на общую сумму активов	0,03	0,03	0,03
Области охвата 1 + 2 на общую сумму активов	0,01	0,01	0,01

Социальные показатели

Показатель	2023	2024	2025
Среднесписочная численность, тыс. человек	27	34	35
Расходы на оплату труда, млрд руб.	53,1	75,2	88,6
Коэффициент частоты производственного травматизма (LTIFR)	0,38	0,30	0,41
Количество смертельных случаев	1	0	0
Расходы на мероприятия по охране труда и промышленную безопасность на одного работника, руб.	556	601	676
Расходы на обучение на одного работника, тыс. руб.	23	28	24

Структура персонала в разбивке по возрасту на 31.12.2025

До 30 лет, %	37
От 30 до 50 лет, %	57
Старше 50 лет, %	6

Структура персонала в разбивке по полу на 31.12.2025

Доля мужчин, %	33
Доля женщин, %	67

Структура персонала на руководящих должностях на 31.12.2025

Доля мужчин на руководящих должностях, %	59
Доля женщин на руководящих должностях, %	41

Глоссарий

Термины и сокращения (англ.)

CIR (Cost-to-Income Ratio) — Соотношение расходов и доходов: Операционные расходы / (Чистый процентный доход + Чистый комиссионный доход + Чистые доходы от небанковской деятельности).

COF (Cost of Funding) — Стоимость фондирования: Процентные расходы / Средние процентные обязательства.

COR (Cost of Risk) — Стоимость риска: Создание резервов под обесценение / Средний кредитный портфель до вычета резерва под обесценение.

CRM (Customer Relationship Management) — Система управления взаимоотношениями с клиентами.

DCM (Debt Capital Markets) — Организация выпусков долговых ценных бумаг.

ECM (Equity Capital Markets) — Организация выпусков долевых ценных бумаг.

EMBA (Executive MBA) — Программа обучения для собственников и топ-менеджеров.

eNPS (Employee Net Promoter Score) — Индекс лояльности персонала.

ESG (Environment, Social, Governance) — Принципы устойчивого развития: экология, общество и управление.

Free-float — Доля акций в свободном обращении.

FTE (Full-Time Equivalent) — Эквивалент полной занятости.

GR (Government Relations) — Взаимодействие с государственными органами.

HR (Human Resources) — Управление человеческими ресурсами.

IB (Investment Banking) — Инвестиционно-банковское подразделение.

IMOEX — Индекс Московской Биржи.

IPO (Initial Public Offering) — Первое публичное размещение акций акционерного общества.

ISO (International Organization for Standardization) — Международная организация по стандартизации.

LTIFR (Lost Time Injury Frequency Rate) — Коэффициент производственного травматизма.

M&A (Mergers and Acquisitions) — Слияния и поглощения.

MIPO — Индекс IPO Московской Биржи.

MOEXVMI — Индекс широкого рынка Московской Биржи.

MOEXFN — Отраслевой индекс финансов Московской Биржи.

NPS (Net Promoter Score) — Индекс потребительской лояльности.

OPEX (Operating Expenditures) — Операционные расходы.

POS (Point of Sale) — Вид потребительского кредита, выдаваемый непосредственно в торговых точках.

Red Team — Специализированная группа экспертов по кибербезопасности, которая имитирует действия реальных злоумышленников.

ROE (Return on Equity) — Рентабельность акционерного капитала: Чистая прибыль / Средний акционерный капитал (за вычетом бессрочного субординированного долга и неконтрольных долей участия).

Split — Способ платежа, предполагающий разделение суммы одного платежа на несколько частей.

SVCB — Код ценной бумаги «акции обыкновенные» ПАО «Совкомбанк».

Wealth Management — Управление капиталом состоятельных клиентов.

Термины и сокращения (рус.)

ГДж — Гигаджоуль.

ДМС — Добровольное медицинское страхование.

ИИ — Искусственный интеллект.

ИСЖ — Инвестиционное страхование жизни.

ИТ — Информационные технологии.

КАСКО — Добровольный вид страхования, предполагающий страхование транспортных средств от рисков «ущерб» и «хищение».

КГУ — Костромской государственный университет.

КИБ — Корпоративно-инвестиционный блок.

КПЭ — Ключевые показатели эффективности.

КСЖ — Кредитное страхование жизни.

МКАО — Международная компания акционерное общество.

МСП — Малое и среднее предпринимательство.

МСФО — Международные стандарты финансовой отчётности.

НБД — Небанковские доходы: Выручка от небанковского бизнеса — Расходы от небанковского бизнеса.

НКО — Некоммерческая организация.

НОКС — Национальное объединение корпоративных секретарей.

НСЖ — Накопительное страхование жизни.

Область охвата 1 — Прямые выбросы парниковых газов: от самостоятельной выработки электрической и тепловой энергии дизель-генераторами и газовыми котлами, использования хладагентов в охлаждающем оборудовании, а также собственного автопарка.

Область охвата 2 — Косвенные выбросы парниковых газов, образующиеся в ходе выработки приобретенной электрической и в основном тепловой энергии.

Область охвата 3 — Прочие косвенные выбросы парниковых газов от всех видов деятельности Совкомбанка без учета кредитного и инвестиционного портфелей.

ОСАГО — Обязательное страхование автогражданской ответственности.

ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

ПАО — Публичное акционерное общество.

ПОД/ФТ/ФРОМУ — Противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

ПФИ — Производные финансовые инструменты.

РКО — Расчётно-кассовое обслуживание.

РСБУ — Российские стандарты бухгалтерского учёта.

СЗКО — Системно значимая кредитная организация.

Соцпакет — Социальный пакет.

ФАТФ — Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

ФК — Футбольный клуб.

ЧКД — Чистый комиссионный доход: Комиссионные доходы — Комиссионные расходы.

ЧПД — Чистый процентный доход: Процентные доходы — Процентные расходы.

ЧПМ — Чистая процентная маржа: Чистые процентные доходы / Средние активы, приносящие процентный доход.

Контакты

Почтовый адрес

Российская Федерация, 156000,
г. Кострома, просп. Текстильщиков, д. 46

Телефоны

Колл-центр:
+7 (800) 100-00-06

Отдел по работе с клиентами:
+7 (800) 100-15-45

Адреса электронной почты

Для инвесторов:
ir@sovcombank.ru

Устойчивое развитие:
esg@sovcombank.ru

Пресс-служба:
smi@sovcombank.ru

Прием обращений:
feedback@sovcombank.ru

Социальные сети

Telegram-канал
для инвесторов

[Ссылка](#)

Канал в Max
для инвесторов

[Ссылка](#)

Пульс

[Ссылка](#)

БКС

[Ссылка](#)

Импульс

[Ссылка](#)

Базар

[Ссылка](#)

Мобильное приложение

[Скачать](#)