ОБЗОРНАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ

9М2020

СОВКОМБАНК

КЛЮЧЕВЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ

С 2002 по 2020 капитал вырос с ₽2 млн до ₽170 млрд за счёт прибыли

РАЗВИТИЕ В РЕГИОНАХ

От первого офиса в г. Буй до 800 офисов по всей стране

РОЗНИЧНЫЙ БАНК

Кредиты для пенсионеров через мини-офисы

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК

Диверсифицированная бизнес-модель
Системно-значимый банк

2002

Сергей Хотимский с группой соинвесторов приобрел Буйкомбанк, 1 офис, 34 сотрудника, ₽2млн капитал

2007 - 2008

Приобретение АРКА - сети из 600 кредитных агентств в Сибири и на Дальнем Востоке

2009 - 2012

Разработка форматов эффективных, экономичных мини-офисов

2013 - 2014

Приобретение GE Money Bank Russia – цифровая трансформация

2015

Приобретение ICICI Bank Eurasia

Фин. оздоровление банка Экспресс Волга

Запуск цифровой платформы для госзакупок в России

2016 - 2017

Приобретение Garanti Bank, Меткомбанка (авто) и ипотечного портфеля Nordea

Запуск «Халвы»

2018 - 2019

Приобретение и слияние с Росевробанком

Выпуски еврооблигаций Т2 и Т1 на $600млн, привлечено ₽16 млрд инвестиций от суверенных фондов

Консолидация 100% Соллерс-Финанс

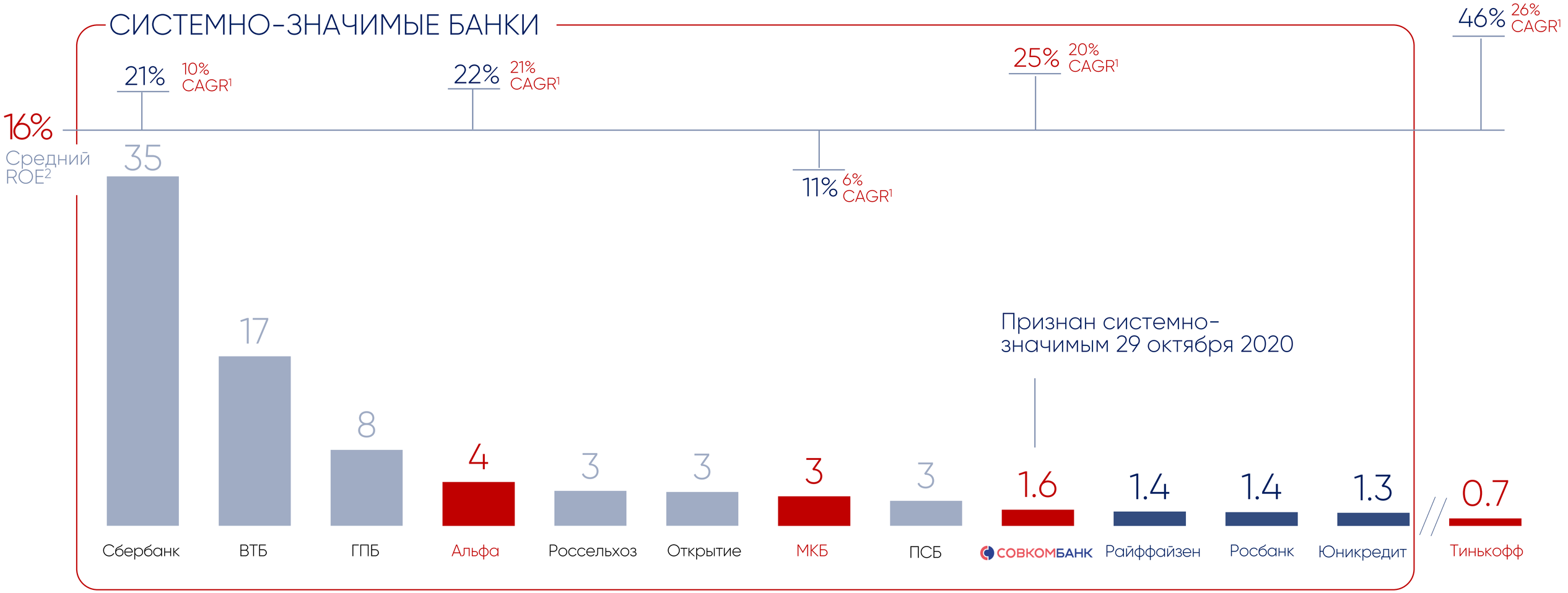
2020

Приобретение Либерти Страхование, ВКА банка, слияние с Экспресс Волгой

Покупка бизнеса карт рассрочки «Совесть»

ПОЗИЦИИ НА РЫНКЕ

На 12 СЗКО приходится 74% активов банковской системы



Источник: отчетность МСФО (2017 – 9М2020)

1. CARG - Compound annual growth rate – Совокупный среднегодовой рост капитала за 2017, 2018, 2019 и 9М2020
2. Средний ROE представленных банков, искл. национализированные (Открытие и Промсвязьбанк), рассчитан как сумма годовых ROE 2017, 2018, 2019 и ROE за 9М2020 (в годовом выражении), деленная на 4. ROE за период посчитан как чистая прибыль за период, деленная на средний капитал.

О БАНКЕ

Универсальный банк федерального масштаба

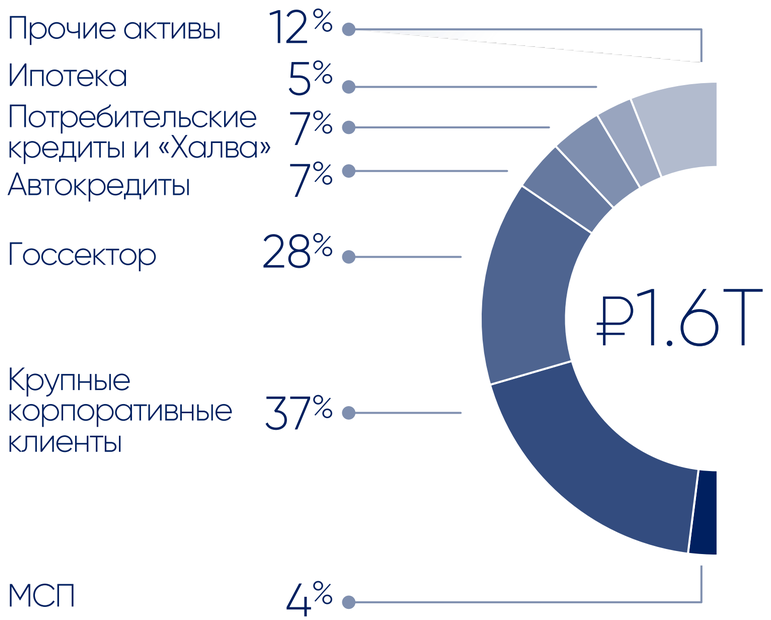
НА 30.09.2020 / ЗА 9М2020

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ[1]

FITCH	BB+	стабильный
MOODY'S	Ba1	стабильный
S&P	BB	стабильный
АКРА	A+	позитивный
ЭКСПЕРТ РА	A+	позитивный
НКР	AA–	стабильный

ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЙ БИЗНЕС

АКТИВЫ



ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГОВ[2]

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

2 267	ОФИСОВ В 952 ГОРОДАХ, 16т. СОТРУДНИКОВ
8.3М	КЛИЕНТОВ ВКЛ. 200 тыс. КОРПОРАТИВНЫХ
₽170 МЛРД	КАПИТАЛ 20% CAGR 2017–9М20
25%	СРЕДНИЙ ROE[3] СРЕДНЕЕ ЗА 2017–9М20

АКЦИОНЕРЫ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТОРЫ	10.1%
МЕНЕДЖЕРЫ И РОССИЙСКИЕ ИНВЕСТОРЫ	89.9%

Источник: отчетность МСФО (на 30 сентября 2020), раскрытие информации о компании
1. Долгосрочные кредитные рейтинги по состоянию на 10 ноября 2020
2. Сегментная прибыль до налогообложения

ОСНОВНОЕ — 9М2020

₽МЛРД

Рост активов, возвращение к докризисным показателям прибыльности

СИСТЕМНАЯ ЗНАЧИМОСТЬ
29 октября 2020г. ЦБ РФ включил Совкомбанк в перечень системно-значимых кредитных организаций

РЕЙТИНГОВЫЕ ДЕЙСТВИЯ
Рейтинги повышены Moody's (Ноя. 2020) и Эксперт РА (Окт. 2020)
Прогнозы улучшены Fitch (Сен. 2020) и АКРА (Авг. 2020)

БАЛАНС	30.09.20	△	31.12.19
АКТИВЫ	1 566	+38%	1 135
КАПИТАЛ[1]	170	+22%	139
ЭТАП 3 И ПСКО[2]	3.2%	+0.2 п.п.	3.0%
ОПУ	**9М20**		**9М19**
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	22	-	22
СТОИМОСТЬ РИСКА[3]	3.3%	+1.7 п.п.	1.6%
РАСХОДЫ / ДОХОДЫ	40%	-8 п.п.	48%

ДРАЙВЕРЫ

В основном за счёт портфеля первоклассных облигаций

Прибыль за 9М2020 и субординированные облигации Т1

Незначительный рост в рознице и МСП, ноль дефолтов крупных заёмщиков и эмитентов облигаций

Плоско vs. 9М19, несмотря на экономический кризис

Консервативная политика резервирования (стр. 19)

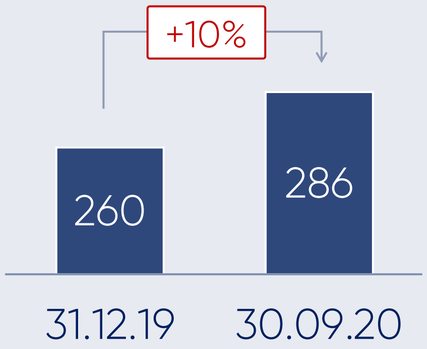
Сокращение затрат, несмотря на пандемию

Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)
1. Включая долю миноритариев
2. Включая кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
3. Включает резервы под обесценение облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

ОСНОВНОЕ — СЕГМЕНТЫ

₽МЛРД

РОЗНИЦА

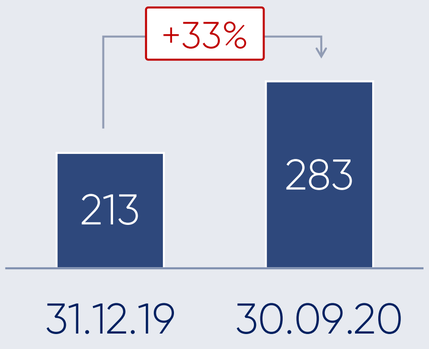


Розничные кредиты

Рост залогового кредитования
Органический и неорганический рост «Халвы»

#1 Лидер в картах рассрочки

КОРПОРАТИВНЫЙ БЛОК

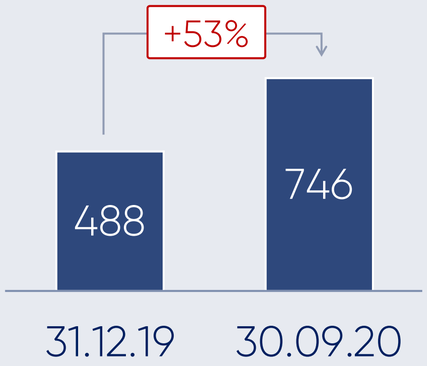


Корпоративные кредиты

Рост – за счёт кредитам крупнейшим компаниям и
и кредитов, косвенно гарантированных государством
Рост корп. депозитов:
+₽81 млрд (+41% vs. 31 Дек 19)

#1 Организатор выпусков облигаций в России[2]

КАЗНАЧЕЙСТВО И УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ



Облигации

Приобретение высококачественных облигаций по низким ценам во в марте – мае 2020

M&A

Приобретение «дочки» американской страховой компании Liberty Mutual (“Совкомбанк Страхование”)

Консолидация 100% «Соллерс Финанс» (“Совкомбанк Лизинг”)

Присоединение банка «Экспресс-Волга»

Консолидация 100% банка ВКА (присоединение в декабре)

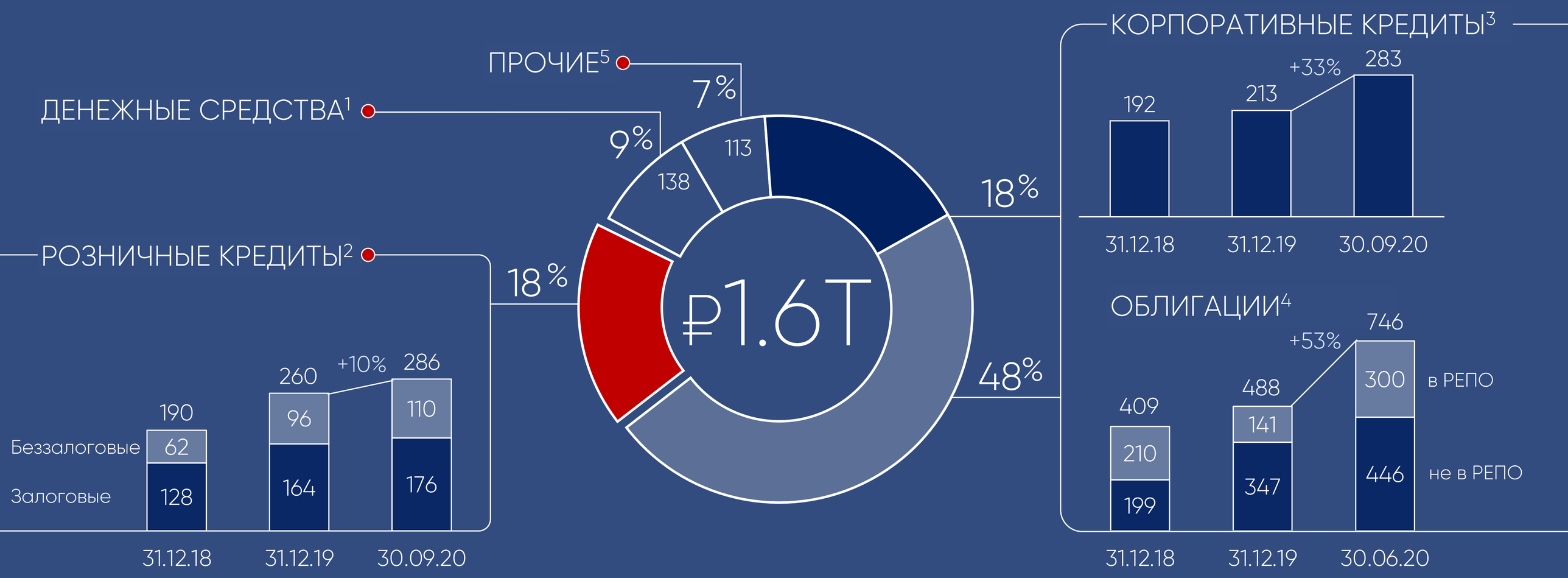
Источник: отчетность МСФО (2019 – 9М2020), раскрытие информации о компании

1. Согласно Banki.ru на 30 Июня 2020 https://www.banki.ru/news/research/?id=10933289
2. #1 среди частных банков. Согласно Cbonds http://ru.cbonds.info/rankings/item/639

АКТИВЫ

Прозрачные, диверсифицированные и низкорискованные

₽МЛРД



Источник: отчетность МСФО (2018 – 9М2020)

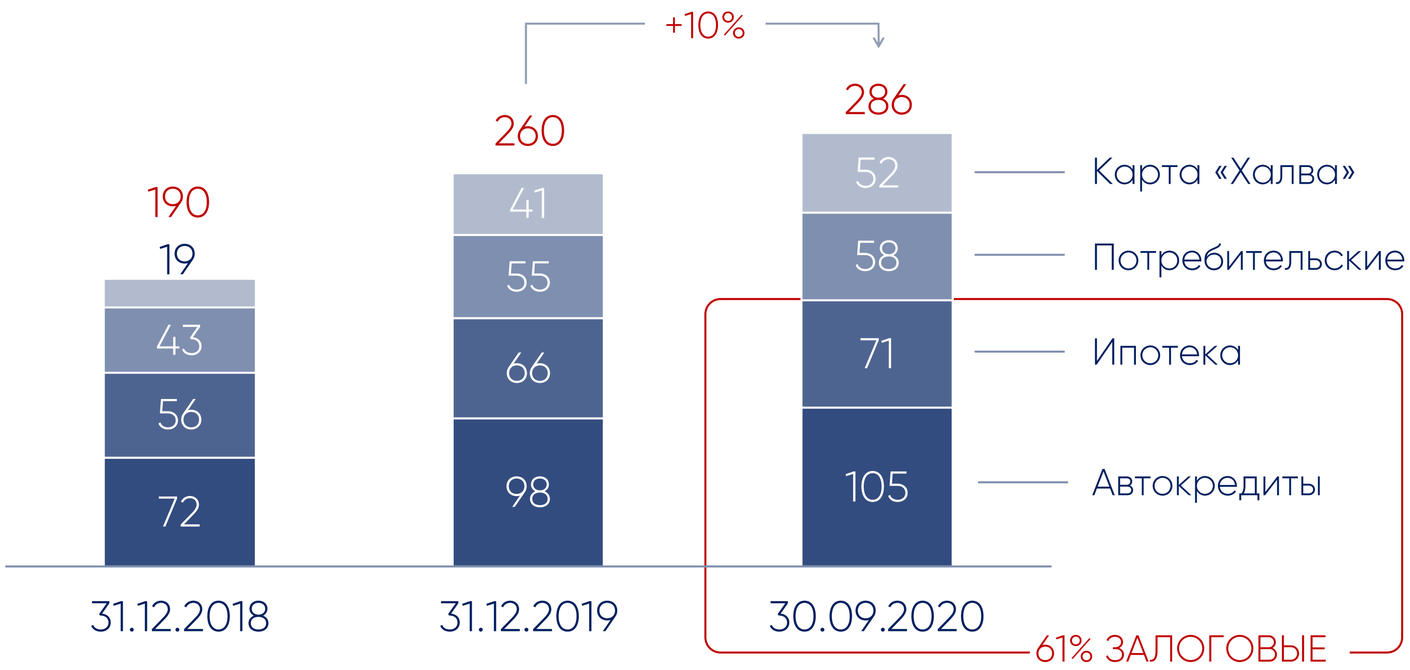
1. Денежные средства и их эквиваленты, Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ
2. Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение
3. Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение
4. Финансовые инструменты ССПУ (исключая ПФИ, Корпоративные акции и Акции компаний с долей участия государства); Финансовые инструменты ССПСД; Облигации корпоративных клиентов и Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение
5. Средства, размещенные в банках (исключая облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости), ПФИ, Корпоративные акции и Акции компаний с долей участия государства, Инвестиционные ценные бумаги ССПСД, Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов, Инвестиции в ассоциированные компании, Инвестиции в совместные предприятия, Инвестиционная собственность, Основные средства и нематериальные активы, Активы в форме права пользования, Гудвилл, Текущий актив по налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы

РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ[1]

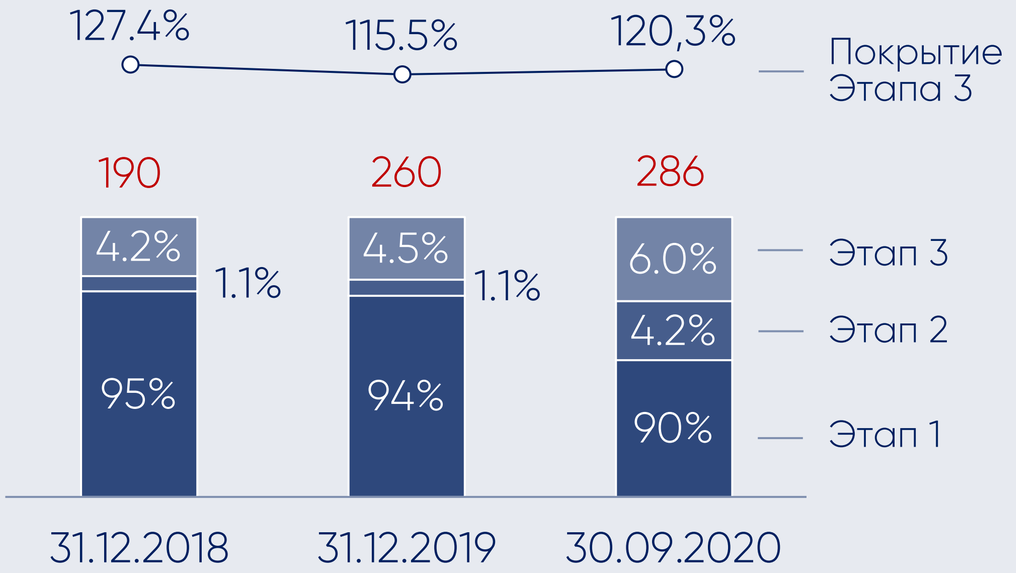
₽МЛРД

2/3 портфеля кредитов обеспечены недвижимостью или автомобилями

ПОРТФЕЛЬ ПОСЛЕ РЕЗЕРВОВ



КАЧЕСТВО РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ



6.5% Стоимость риска
рост с 2.7% за 9М19 за счёт повышенных отчислений на резервы по потерям (стр. 19)

2.2% портфеля реструктурировано
50% таких кредитов обеспечены недвижимостью или авто (р.11)

Рост доли кредитов Этапа 2 и 3 из-за пандемии

Покрытие NPL резервами 121.5% в силу повышенных отчислений на создание резервов («стоимости риска»)

Источник: отчетность МСФО (2018 – 9М2020)

1. Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение

КАРТА РАССРОЧКИ "ХАЛВА"

6 миллионов клиентов, 25% ритейла за 3 года

₽МЛРД

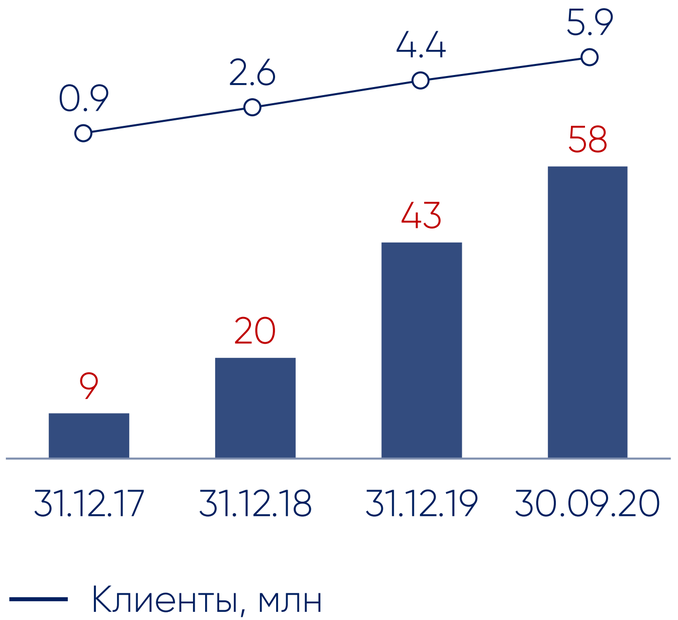
1КВ17 — Запуск проекта

3КВ19 — Халва – прибыльна

1КВ20 — Лидер в российском сегменте BNPL[1]

3КВ20 — Покупка бизнеса карт рассрочки "Совесть"
См. следующий слайд

ПОРТФЕЛЬ ДО РЕЗЕРВОВ



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НА 30.09.20

6 МЛН КЛИЕНТОВ — 5% взрослого населения[2]

200 ТЫС. ПАРТНЕРОВ — 25% розницы в стране[3]

175 МЛРД GMV[4] ЗА 9М20 — +54% рост vs. 9М19

Источник: отчетность МСФО (на 30 сентября 2020), раскрытие информации о компании
1. Buy Now Pay Later – Купи сейчас–заплати позже
2. Russian population aged above 20 years according to Rosstat
3. All Russian retail outlets and online shops based on the data published by Rosstat
4. Gross Merchandise Value – Валовая стоимость товара – Объем транзакций по картам "Халва" за 9М20

ЦИФРОВОЙ БАНК

Значимость цифровых каналов сохранится и после пандемии

ИНТЕРНЕТ-БАНК

22%
кредитных заявок

МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

80%
розничных клиентов используют МП

Растущее число онлайн-пользователей из-за пандемии

ЧАТ-БОТ И КОЛЛ-ЦЕНТР

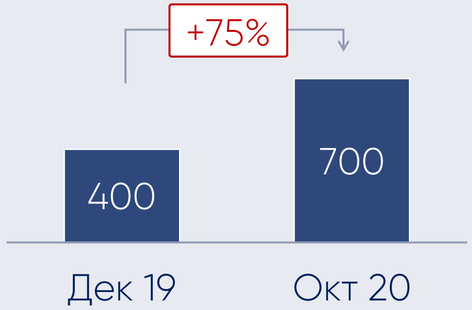
90%
всех чатов обрабатывает ИИ*

45%
всех чатов полностью закрывает ИИ* без участия человека

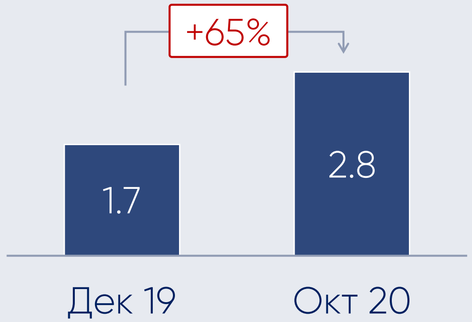
5%
всех входящих телефонных разговоров обрабатывает ИИ*

**ИИ – искусственный интеллект*

DAU[1], тысячи



MAU[2], млн



Источник: раскрытие информации о компании
1. DAU – daily active users - среднее количество активных пользователей мобильного приложения и интернет-банка в день
2. MAU - monthly active users- среднее количество активных пользователей мобильного приложения и интернет-банка в месяц

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ

₽МЛРД

Большинство реструктурированных кредитов – с залогом и МОП[1]

[1]минимальный обязательный платёж

	30.09.20		△	30.06.20	
	ПРАВИТЕЛЬСТВО Кредитные каникулы	СОВКОМБАНК Минимальный платеж		ПРАВИТЕЛЬСТВО Кредитные каникулы	СОВКОМБАНК Минимальный платеж
% розничных кредитов	0.7%	1.5%	-0.2 п.п.	0.6%	1.8%
Обеспечение:					
Недвижимость	0.4%	0.6%		0.3%	0.9%
Авто	0.1%	0.01%		0.1%	0.1%
Необеспеченные	0.2%	0.9%		0.2%	0.8%

70%

клиентов платят по реструктурированным кредитам меньше, но регулярно

50%

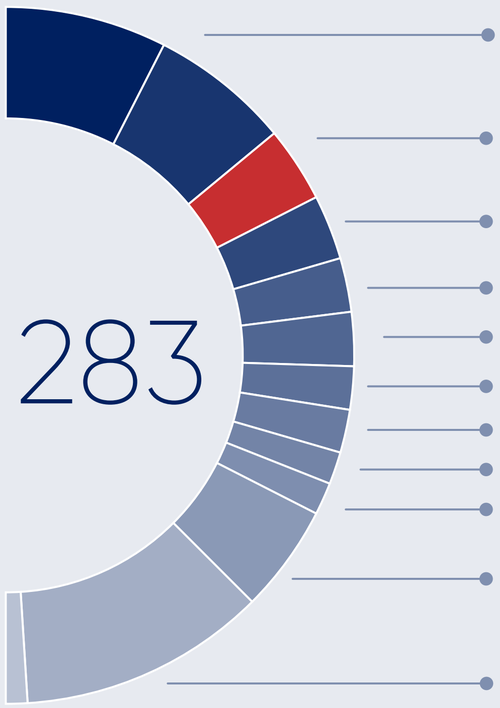
реструктуризаций обеспечены недвижимостью или авто

Источник: раскрытие информации о компании

КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ[1]

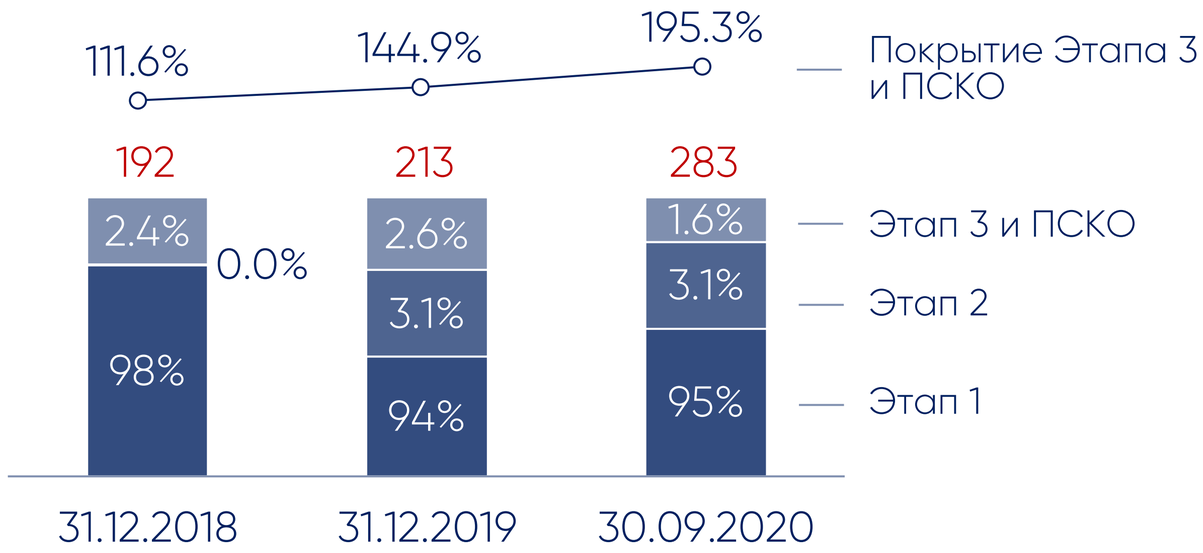
₽МЛРД

Кредиты с низким риском и высокой доходностью, рост резервов



- 15% Промышленность
- 13% Государственные финансовые институты развития
- 6% Транспорт
  2 госкомпании, пострадавшие от КОВИД-19
- 6% Добыча полезных ископаемых
- 5% Жилая недвижимость
- 5% Торговля
- 4% Коммерческая недвижимость
- 4% Нефтехимия
- 3% Прочие финансы
- 3% Химия и фармацевтика
- 10% Прочие
- 23% МСП
- 2% Госсектор

КАЧЕСТВО КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ[2]



1.3% Стоимость риска[3] снижение с 1.6% за 9М19

1% Кредиты связанным сторонам[4] / Капитал

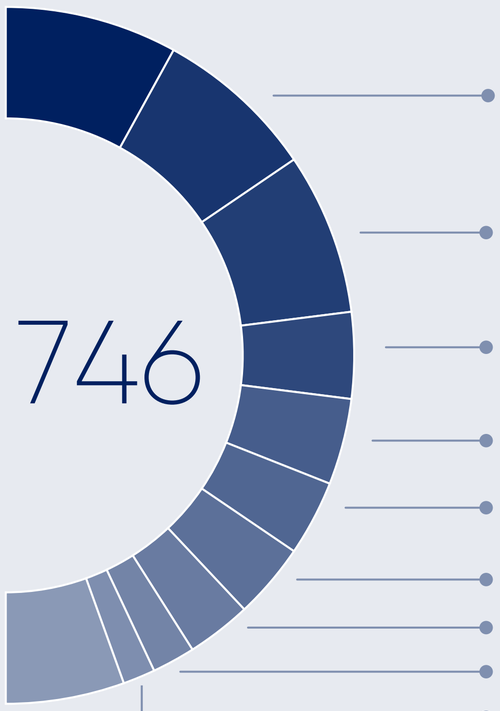
Источник: отчетность МСФО (на 30 сентября 2020)
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления

1. Кредиты корпоративным клиентам, Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам и Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ за вычетом резерва под обесценение
2. Исключая облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
3. Расходы по кредитным убыткам корпоративных клиентов / Средние кредиты корпоративным клиентам, исключая облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
4. Кредиты связанными сторонам за вычетом резерва под обесценение

ОБЛИГАЦИИ[1]

₽МЛРД

Высокая диверсификация, 86% портфеля – с межд. рейтингом выше BB-



16% Государственные финансовые институты развития

15% Транспорт

15% Государственные и муниципальные образования

8% Лизинг

8% Добыча полезных ископаемых

7% Нефтехимия

7% Банки

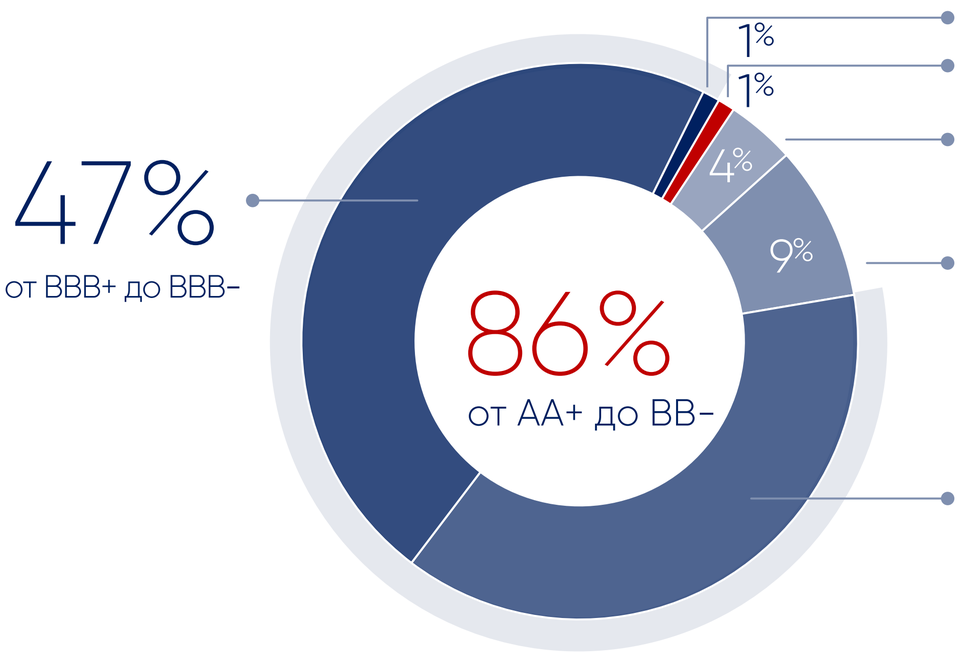
6% Металлургия

4% Промышленность

3% Энергетика

11% Прочие

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ



от AA+ до A-

Нет рейтинга (Госсектор)

Нет рейтинга S&P / Moody's / Fitch, есть рейтинги российских агентств (90% от BBB- до A+)

от B+ до B-

Доля крупнейшего эмитента

6%

от активов

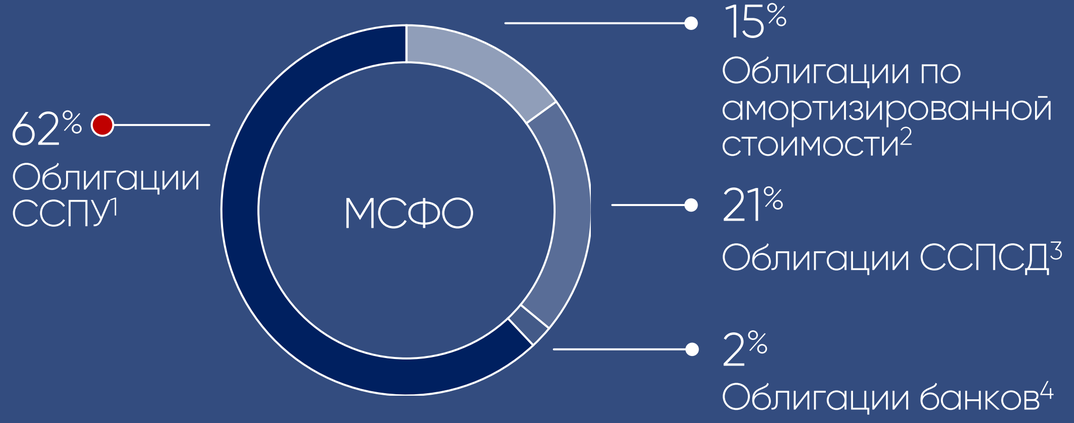
Источник: отчетность МСФО (на 30 сентября 2020)

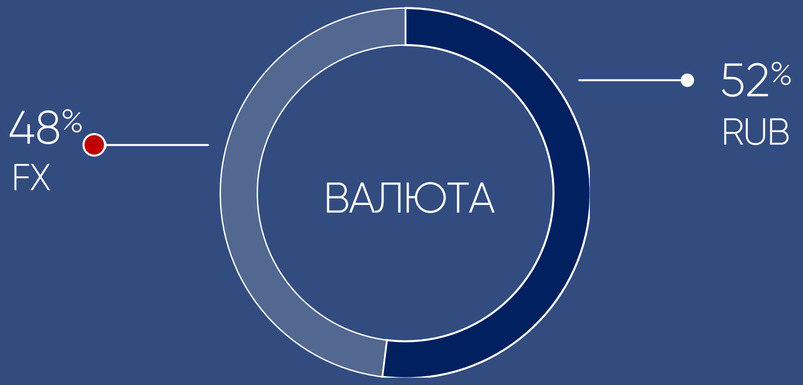
1. Финансовые инструменты ССПУ (исключая ПФИ, Корпоративные акции и Акции компаний с долей участия государства); Финансовые инструменты ССПСД; Облигации корпоративных клиентов и Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение

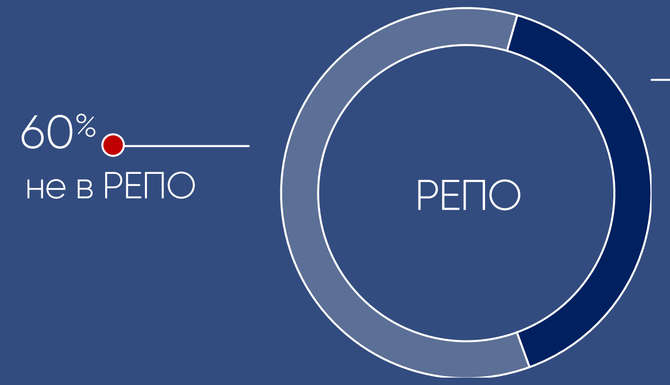
ОБЛИГАЦИИ

₽МЛРД

Портфель ликвидных, высококачественных облигаций







Увеличение доли РЕПО – временное фондирование роста портфеля облигаций

Источник: отчетность МСФО (на 30 сентября 2020)

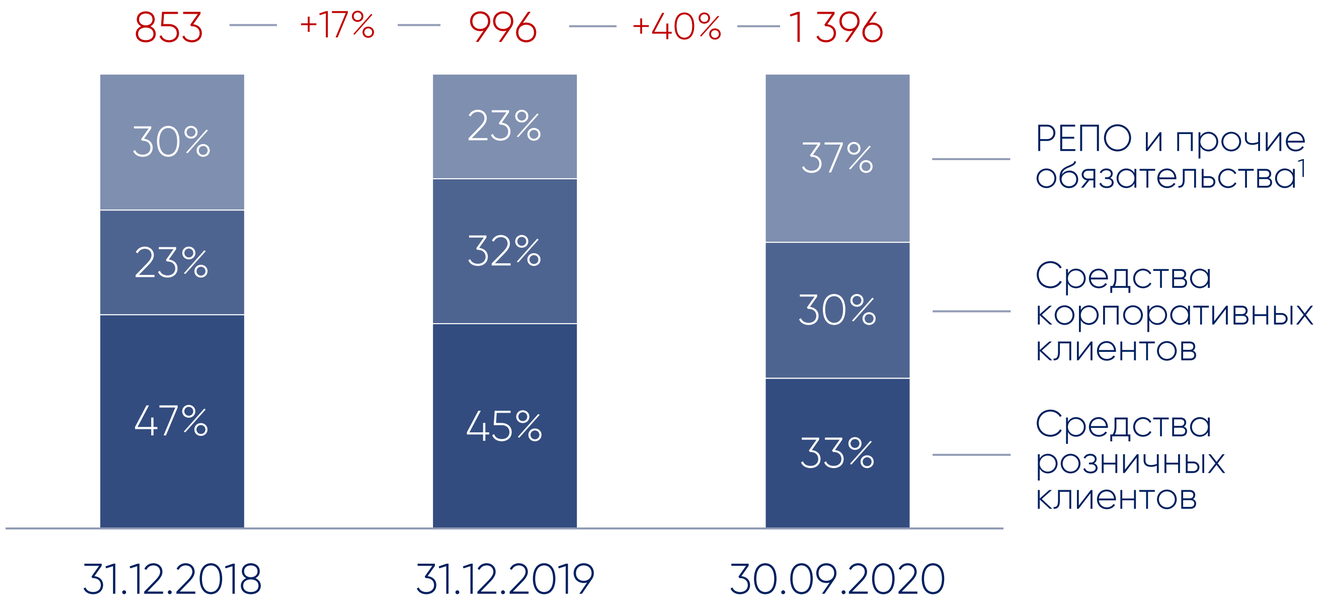
1. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, искл. ПФИ, Корпоративные акции и Акции компаний с долей участия государства
2. Корпоративные облигации и Еврооблигации, Облигации и Еврооблигации компаний с долей участия государства, Российские субфедеральные и муниципальные облигации и Еврооблигации РФ, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение
3. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
4. Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение

ФОНДИРОВАНИЕ И ЛИКВИДНОСТЬ

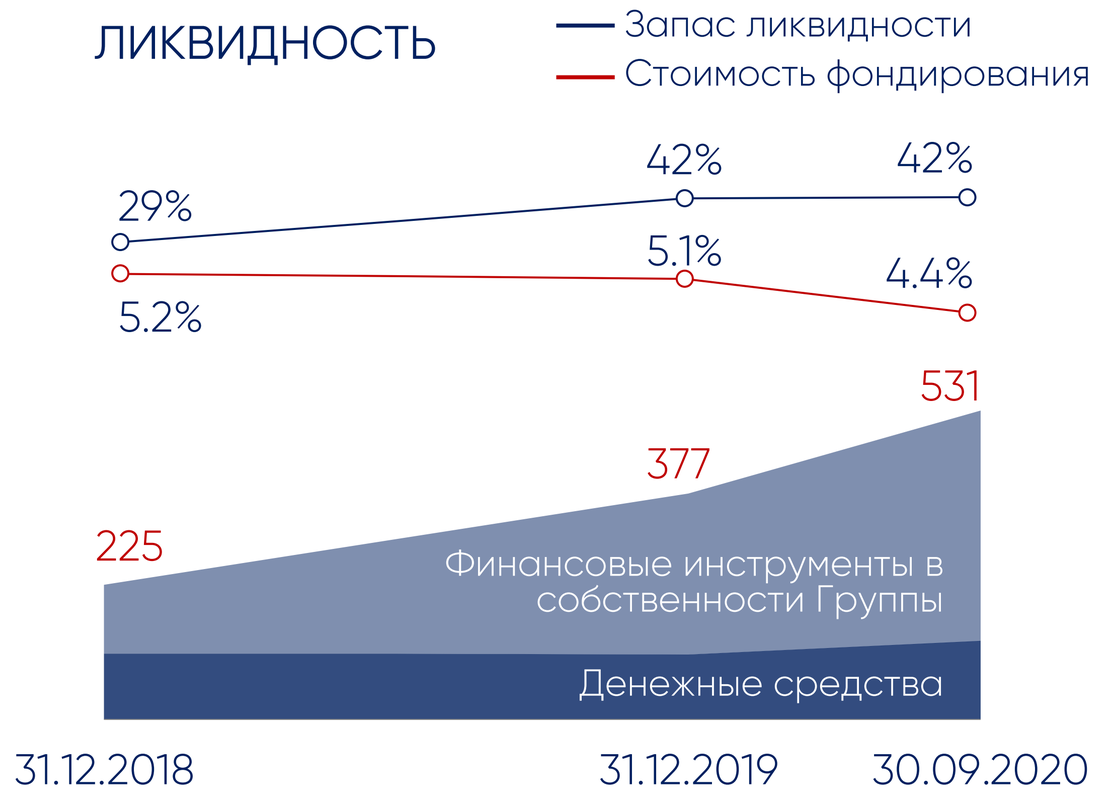
₽МЛРД

42% обязательств банка размещено в ликвидные активы на 30.09.2020

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ



ЛИКВИДНОСТЬ



+41% Рост корпоративных депозитов vs. 2019

78% Кредиты / Депозиты

Источник: отчетность МСФО (2018 – 9М2020)

1. Средства ЦБ РФ, Депозиты и счета банков, Выпущенные долговые ценные бумаги, Прочие заемные средства, Субординированная задолженность и Прочие обязательства

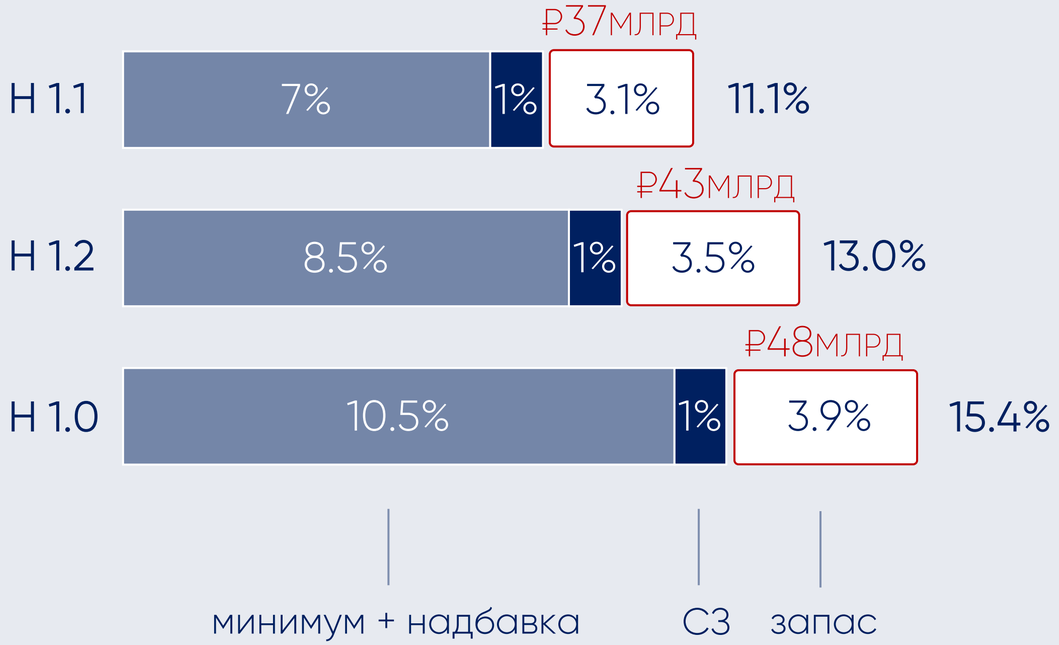
КАПИТАЛ

Соответствие требованиям к капиталу для системно-значимого банка

₽МЛРД

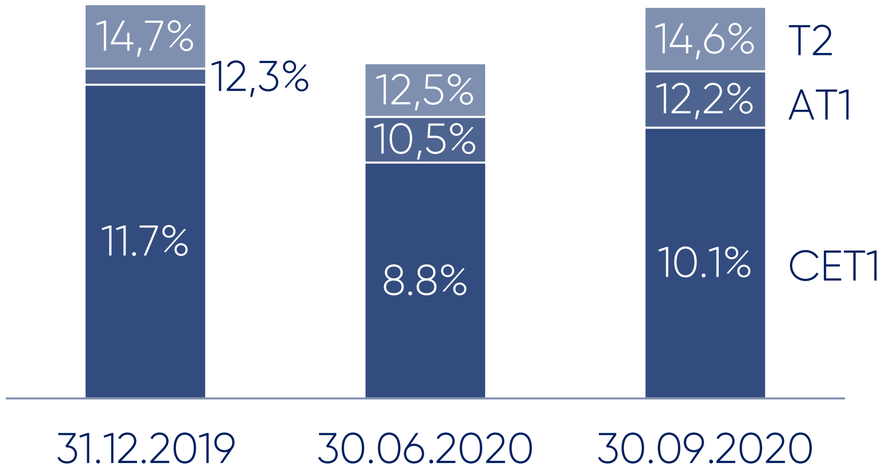
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА РСБУ (БАЗЕЛЬ 3.5)

Standalone, на 01.10.2020



ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА МСФО (БАЗЕЛЬ 3)

Консолидированная основа, на 30.09.2020



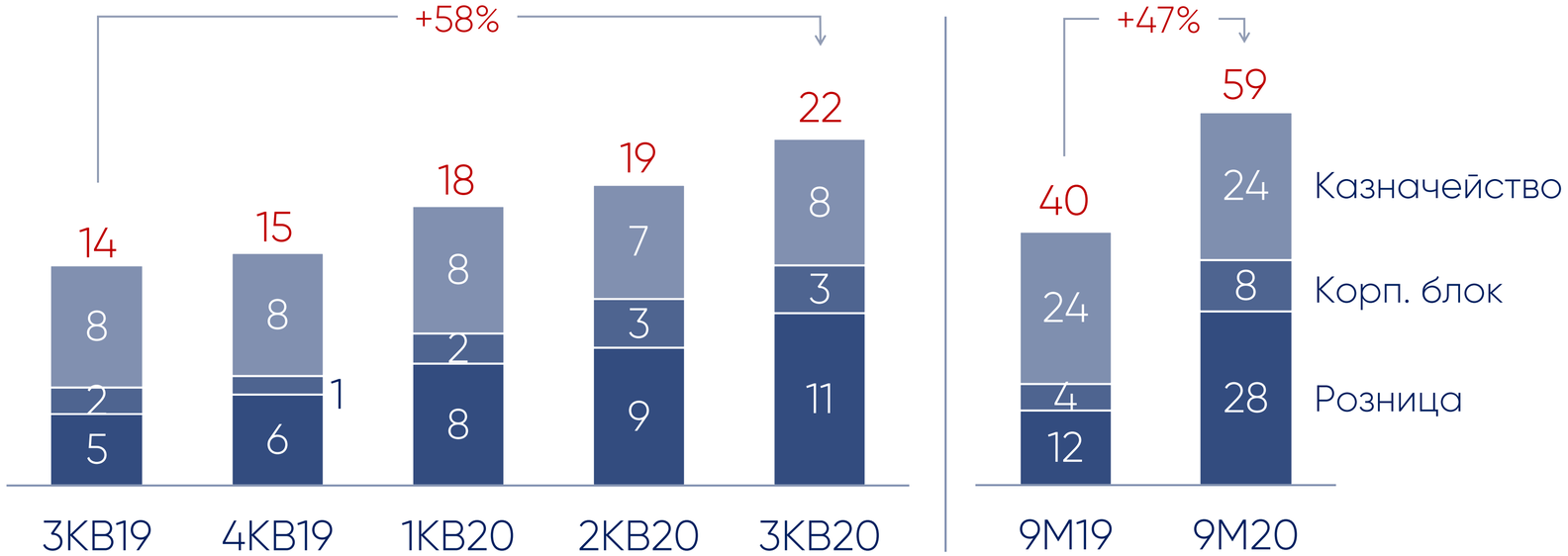
Покупка первоклассных облигаций по выгодной цене как исключение из инвестиционной политики, согласованное НС

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

₽МЛРД

Устойчивый рост, в основном обусловленный ростом % активов

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ЧПД)[1]



ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА[2]

Банк сохранил чистую процентную маржу, несмотря на снижение ключевой ставки ЦБ

Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления

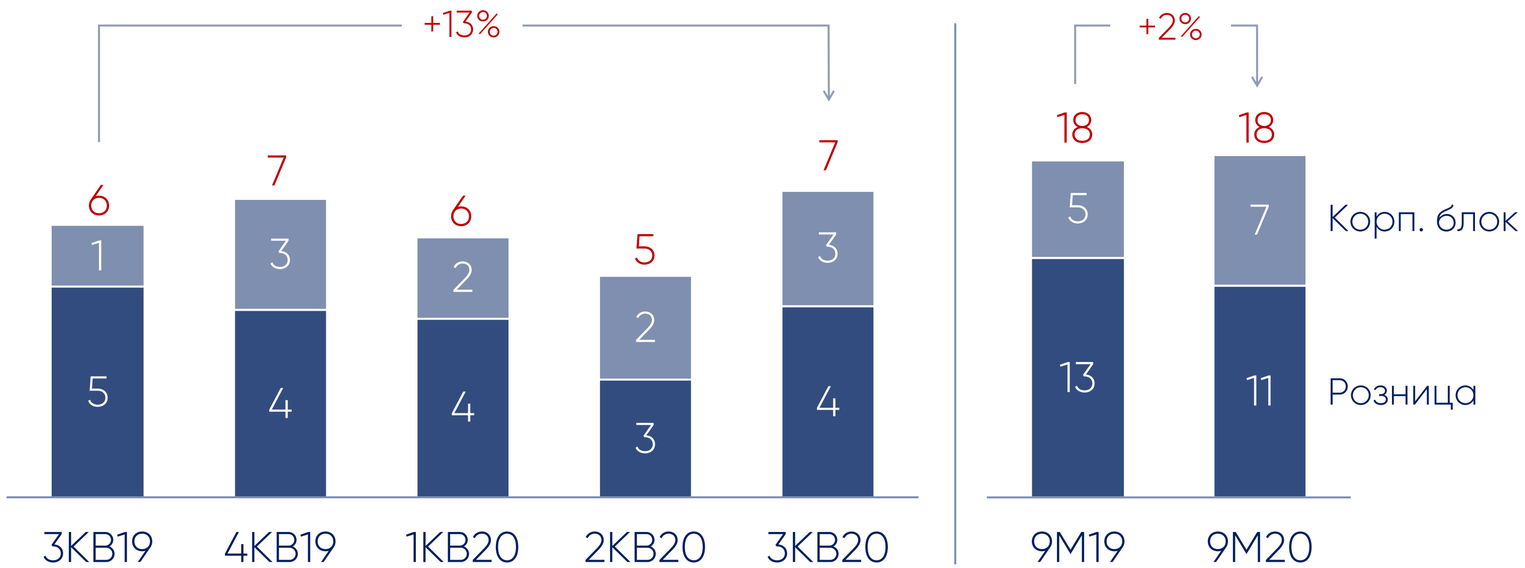
1. Сумма Процентных доходов, Процентных расходов и Расходов, связанных со страхованием вкладов
2. ЧПД сегмента / Средние процентные активы сегмента

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

₽МЛРД

Восстановление после временного спада во 2КВ20

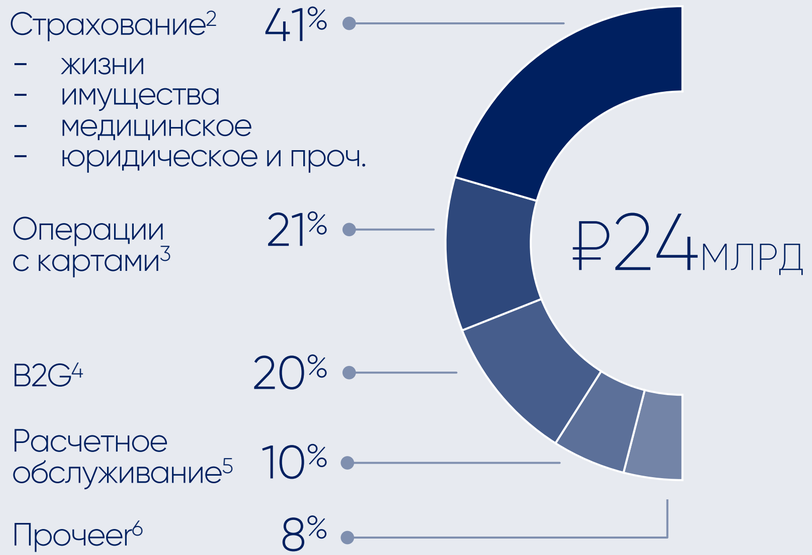
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (ЧКД)[1]



59% операционных расходов покрыто чистым комиссионным доходом

КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

на 30.09.2020



Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)

1. Сумма Комиссионных доходов и Комиссионных расходов
2. Комиссионные доходы от Включения в программу финансовой защиты
3. Комиссионные доходы от Операций с пластиковыми картами
4. Комиссионные доходы от Выдачи банковских гарантий и от электронных торговых площадок
5. Комиссионные доходы от Расчетного обслуживания
6. Комиссионные доходы от Агентского вознаграждения за продажу страховых продуктов, Организации выпусков ценных бумаг, Валютного контроля, Кредитных операций. Кассовых операций и прочее

РЕЗЕРВИРОВАНИЕ

Банк проактивно создавал резервы на возможные потери по кредитам

СТОИМОСТЬ РИСКА

за / по состоянию на	9М2020		9М2019	
₽ млрд	Резервы (ОПУ)[1]	CoR[2]	Резервы (ОПУ)[1]	CoR[2]
Розничные кредиты	14,1	6.5%	4,7	2.7%
Потребительские	4,8	10.1%	1,7	4.6%
Карта «Халва»	4,1	11.2%	1,0	4.7%
Автокредиты	3,3	4.2%	1,5	2.4%
Ипотека	1,8	3.5%	0,4	0.8%
Корпоративные кредиты[3]	2,7	1.3%	2,3	1.6%
Облигации[4]	(0,01)		(0,4)	
Итого[5]	16,8	3.3%	6,6	1.6%

ЭТАП 3 И ПСКО

30.09.2020		30.09.2019	
Этап 3 и ПСКО	Доля Этапа 3 и ПСКО	Этап 3 и ПСКО	Доля Этапа 3 и ПСКО
18,4	6.0%	11,2	4.4%
6,4	9.7%	4,0	7.2%
4,1	7.1%	1,5	3.8%
3,6	3.3%	2,4	2.5%
4,3	5.7%	3,3	5.1%
4,5	1.6%	5,2	2.6%
22,9	3.2%	16,4	2.9%

Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления

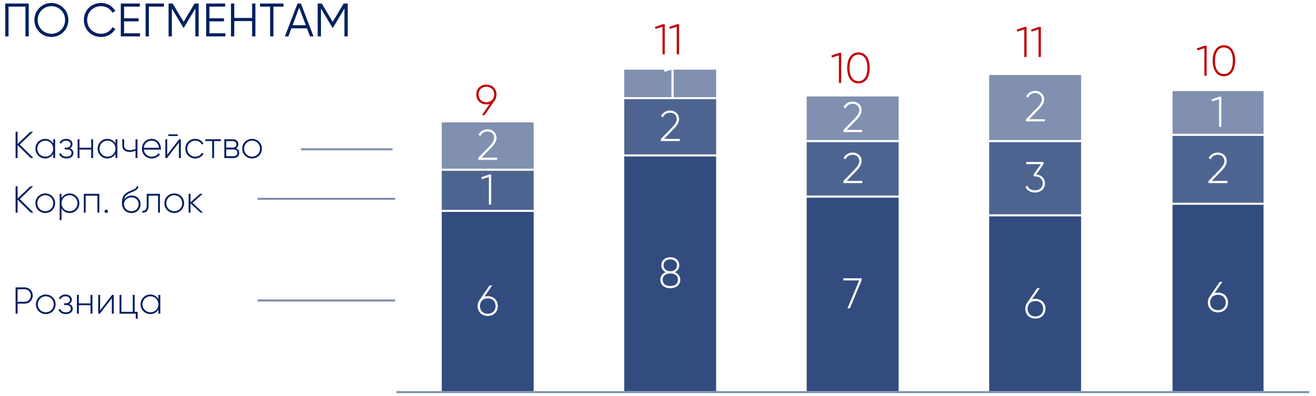
1. Создание (восстановление) резервов под ОКУ
2. Расходы по кредитным убыткам / Средние кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение
3. Исключая облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
4. Корпоративные облигации и Еврооблигации, Облигации и Еврооблигации компаний с долей участия государства, Российские субфедеральные и муниципальные облигации и Еврооблигации Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости
5. Включая облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

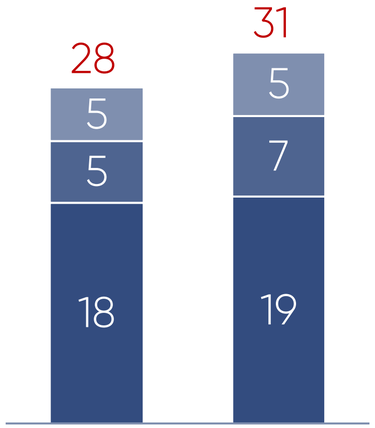
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

₽BN

Гибкая операционная модель

ПО СЕГМЕНТАМ

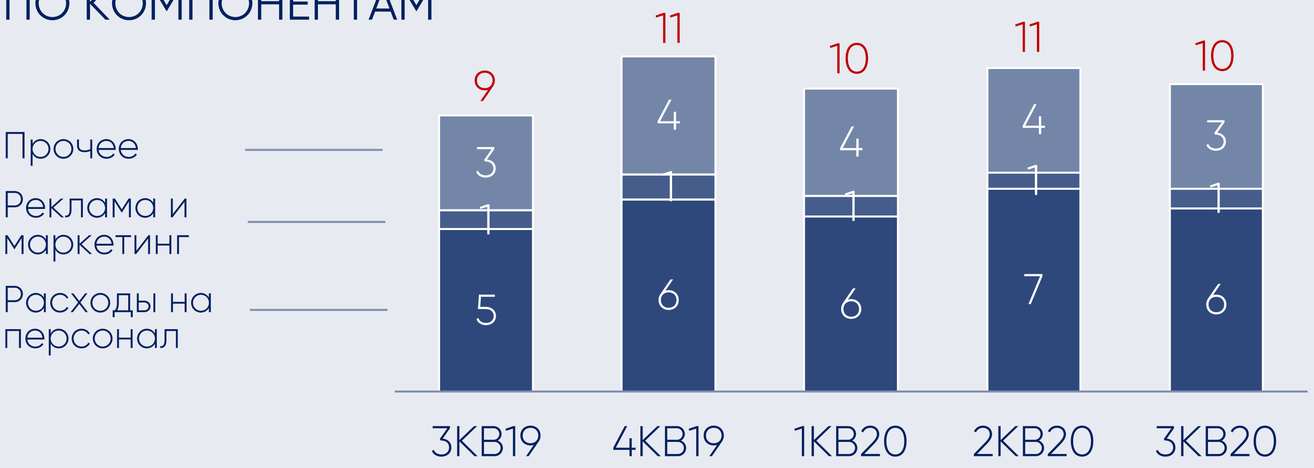


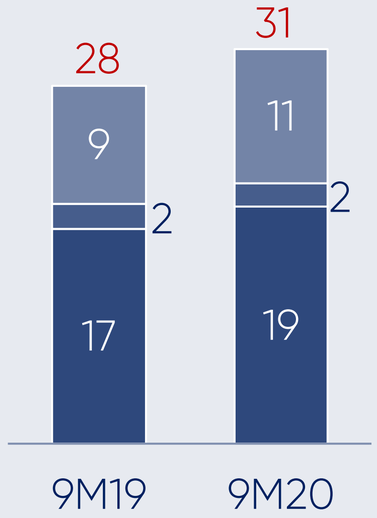


99%

операционных расходов покрывается прибылью Розницы[1]

ПО КОМПОНЕНТАМ





40%

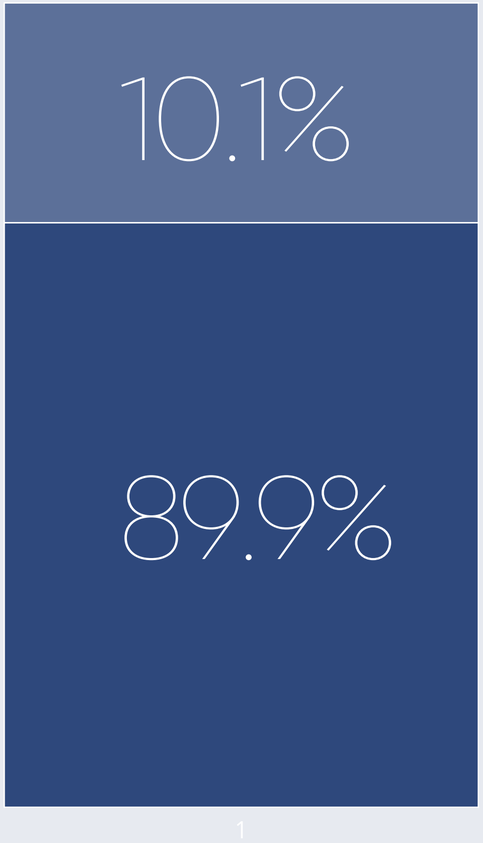
Расходы / Доходы (CIR)[2] за 9М20

Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления

1. Прибыль до налогообложения Розничного сегмента за вычетом Операционных расходов Розничного сегмента / Операционные расходы
2. Операционные расходы / (ЧПД + ЧКД) до расходов по кредитным убыткам

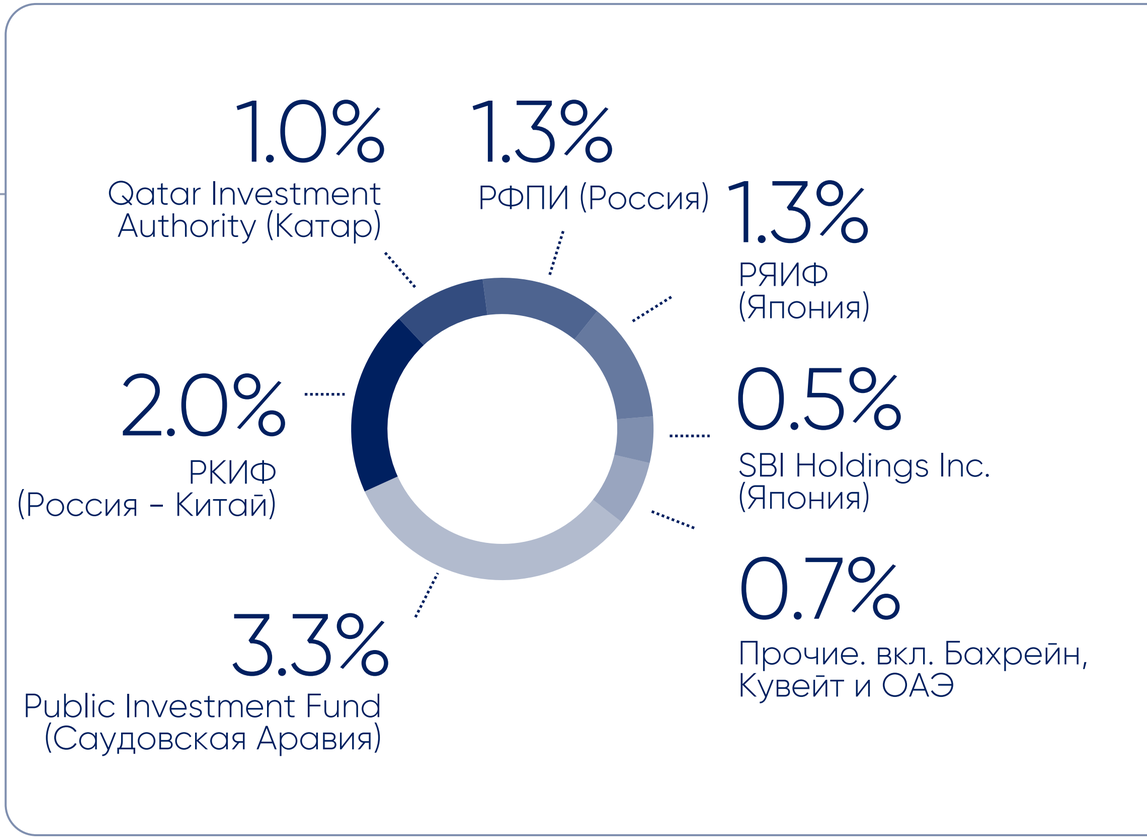
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРОВ



Институциональные инвесторы

Sovco Capital Partners B.V.
Менеджмент банка и российские инвесторы



Источник: отчетность МСФО (на 30 сентября 2020)

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Структура корпоративного управления соответствует публичной компании

89.9% | 10.1%

Sovco Capital Partners B.V. (Нидерланды)

Михаил Кучмент[2]
Председатель Наблюдательного совета

Дмитрий Гусев[1]
Председатель правления, Член Наблюдательного совета

Сергей Хотимский[1]
1й заместитель председателя правления, Член Наблюдательного совета

Алексей Фисун[2]
Член Наблюдательного совета

Дмитрий Хотимский[1]
Главный инвестиционный директор, Член Наблюдательного совета

Михаил Клюкин[2]
Член Наблюдательного совета

Илья Бродский[1]
Президент Совкомбанка, Член Наблюдательного совета

Суверенные фонды

Анатолий Браверман[3]
1й заместитель генерального директора РФПИ, Член Наблюдательного совета

Я Ли[4]
Инвестиционный директор РКИФ, Наблюдатель Наблюдательного совета

Независимые директоры

Николай Варма[3]
Старший независимый директор

Регина Фон Флемминг[3]
Независимый директор

Жоэль Лотье[3]
Независимые директор

1. Дмитрий Хотимский, Сергей Хотимский, Дмитрий Гусев и Илья Бродский являются конечными собственниками Банка, занимают руководящие должности в Банке и ежедневно участвуют в оперативном управлении Группы
2. Михаил Кучмент, Михаил Клюкин и Алексей Фисун являются конечными собственниками Банка, но не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Группы
3. Анатолий Браверман, Николай Варма, Регина Фон Флемминг и Жоэль Лотье не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Группы
4. Я Ли (Ya Li), инвестиционный директор РКИФ, является наблюдателем Наблюдательного совета Банка

ПРИЛОЖЕНИЯ

9М 2020

БАЛАНС

₽ МЛРД	30.09.20	31.12.19	Комментарии
Денежные средства[1]	138	114	Поддержание запаса ликвидности
Розничные кредиты[2]	286	260	Консервативная политика андеррайтинга
Корпоративные кредиты[3]	283	213	Высокомаржинальные кредиты, низкий риск
Облигации[4]	746	488	Доходность, зафиксированная до падения ставок
Прочие активы[5]	113	60	
Итого активы	1 566	1 135	
Текущие счета[6]	202	179	
Срочные депозиты	670	595	Безопасная «гавань» во время кризиса
РЕПО и прочие обязательства[7]	524	222	Краткосрочное фондирование облигаций
Итого обязательства	1 396	996	
Итого капитал	170	139	
Внебаланс: банковские гарантии	*161*	*143*	

Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления

1. Денежные средства и их эквиваленты, Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ
2. Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение
3. Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение
4. Финансовые инструменты ССПУ (исключая ПФИ, Корпоративные акции и Акции компаний с долей участия государства); Финансовые инструменты ССПСД; Облигации корпоративных клиентов и Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение
5. Средства, размещенные в банках (исключая облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости), ПФИ, Корпоративные акции и Акции компаний с долей участия государства, Инвестиционные ценные бумаги ССПСД, Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов, Инвестиции в ассоциированные компании, Инвестиции в совместные предприятия, Инвестиционная собственность, Основные средства и нематериальные активы, Активы в форме права пользования, Гудвилл, Текущий актив по налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы
6. Текущие счета и депозиты до востребования физических и юридических лиц, Обязательства по договорам «РЕПО»
7. Средства ЦБ РФ, Депозиты и счета банков, Выпущенные долговые ценные бумаги, Прочие заемные средства, Отложенное налоговое обязательство, Текущая задолженность по налогу на прибыль, Субординированная задолженность и Прочие обязательства

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

₽ МЛРД	9М20	9М19	Комментарии
ЧПД[1]	59	40	Рост в основном за счет роста активов
Чистая процентная маржа (NIM)	*6.5%*	*6.7%*	Без изменений несмотря на падение ставок
ЧКД[2]	18	18	Возвращение к докризисному уровню
Операционная маржа	*7.4%*	*8.0%*	Временное снижение в 1П20 из-за пандемии
Расходы по кредитным убыткам	(17)	(7)	Превентивное увеличение резервов
Стоимость риска (CoR)	*3.3%*	*1.6%*	
Прочие операционные доходы и резервы	(2)	2	Рыночная волатильность
Операционные расходы	(31)	(28)	
Расходы / Доходы (CIR)	*40%*	*48%*	Эффективно-управляемая операционная модель
Чистая прибыль за период	22	22	
ROE	*19.3%*	*23.5%*	
Единовременные события после налогов	(0,5)	3	Не скорректированы на досозданные резервы
Устойчивая прибыль	22	19	
Устойчивый ROE	*19.7%*	*19.9%*	Несмотря на рост CoR и влияние КОВИД-19

Источник: отчетность МСФО (9М2019 – 9М2020)
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления
1. Сумма Процентных доходов, Процентных расходов и Расходов, связанных со страхованием вкладов
2. Сумма Комиссионных доходов и Комиссионных расходов

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Показатель	Сокращение	Формула / Описание
Стоимость фондирования	Стоимость фондирования	Процентные расходы / Средние процентные обязательства
Стоимость риска	CoR	Расходы по кредитным убыткам / Средние кредиты клиентам и облигации аморт. ст-ти до резервов
Расходы / Доходы	CIR	OPEX / (ЧПД + ЧКД) до резервов по кредитным убыткам
Процентные обязательства	Процентные обязательства	Средства ЦБ РФ + Депозиты и счета банков + Текущие счета и депозиты клиентов + Выпущенные долговые ценные бумаги + Субординированная задолженность + Прочие заемные средства
Процентные активы	Процентные активы	Кредиты физическим лицам + Кредиты корпоративным клиентам и облигации + Средства, размещенные в банках, и облигации банков + Финансовые инструменты ССПУ + Финансовые инструменты ССПСД
Розничные депозиты	Розничные депозиты	Срочные депозиты физических лиц + Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц
Корпоративные депозиты	Корпоративные депозиты	Срочные депозиты юридических лиц + Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц + Обязательства по договорам «РЕПО»
МБК и РЕПО	МБК	Депозиты и счета банков
Запас ликвидности	Запас ликвидности	(Денежные средства и их эквиваленты + Финансовые инструменты ССПУ, находящиеся в собственности Группы + Финансовые инструменты ССПСД, находящиеся в собственности Группы) / (Текущие счета и депозиты клиентов + Депозиты и счета банков + Средства ЦБ РФ)
Чистая процентная маржа	NIM	ЧПД / Средние процентные активы
Просроченные кредиты 90+	NPL	Кредиты клиентам и облигации по аморт. ст-ти, просроченные на 90 дней и более
Коэффициент NPL 90+	К-т NPL	Просроченные кредиты 90+ / Кредиты клиентам и облигации по аморт. ст-ти
К-т покрытия просроченных кредитов 90+	Покрытие NPL	Резервы под обесценение / Просроченные кредиты 90+
Операционная маржа	Операционная маржа	(ЧПД + ЧКД) / Средние активы
Операционные расходы	OPEX	Расходы на персонал + Прочие общехозяйственные и административные расходы
К-т покрытия OPEX	Покрытие OPEX	(Розничная прибыль до налогообложения – Розничные OPEX) / OPEX
Рентабельность активов	ROA	Прибыль за период / Средние активы
Устойчивый ROA	Устойчивый ROA	Устойчивая прибыль / Средние активы
Рентабельность капитала	ROE	Прибыль за период / Средний капитал
Устойчивый ROE	Устойчивый ROE	Устойчивая прибыль / Средний капитал
Этап 3 и ПСКО	Этап 3 и ПСКО	Кредиты Этапа 3 и ПСКО до резерва / Кредиты клиентам и облигации по аморт. ст-ти до резерва
Покрытие Этапа 3 и ПСКО	Покрытие Этапа 3 и ПСКО	Резервы под обесценение / Кредиты Этапа 3 и ПСКО
Устойчивая прибыль	Устойчивая прибыль	Прибыль за период, скорректированная на единовременные события
Единовременные события	One-offs	Переоценка ценных бумаг + Валютная переоценка + Доход от выгодного приобретения + Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения + Доход от реструктуризации активов + Переоценка вложений в ассоциированные компании + Переоценка зданий и инвестиционной собственности + Прочий операционный доход
Достаточность капитала 1 уровня	Капитал 1 уровня	Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска (Базель III)
Общая достаточность капитала	Достаточность капитала	Капитал / Активы, взвешенные с учетом риска (Базель III)

СОВКОМБАНК