

ОБЗОРНАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ

Для пресс-звонка 06.09.2021

1П21



КРАТКО О БАНКЕ

НА 30.06.2021 / 3А 1П21

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ ¹	
FITCH	BB+ стабильный
MOODY'S	Ba1 стабильный
S&P	BB позитивный
АКРА	AA- стабильный
ЭКСПЕРТ РА	AA стабильный
НКР	AA- стабильный

ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЕ АКТИВЫ



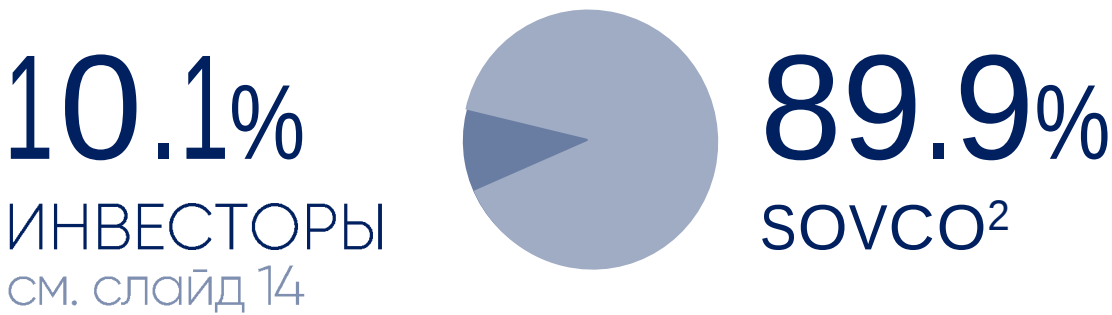
УСТОЙЧИВАЯ ПРИБЫЛЬ



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



АКЦИОНЕРЫ



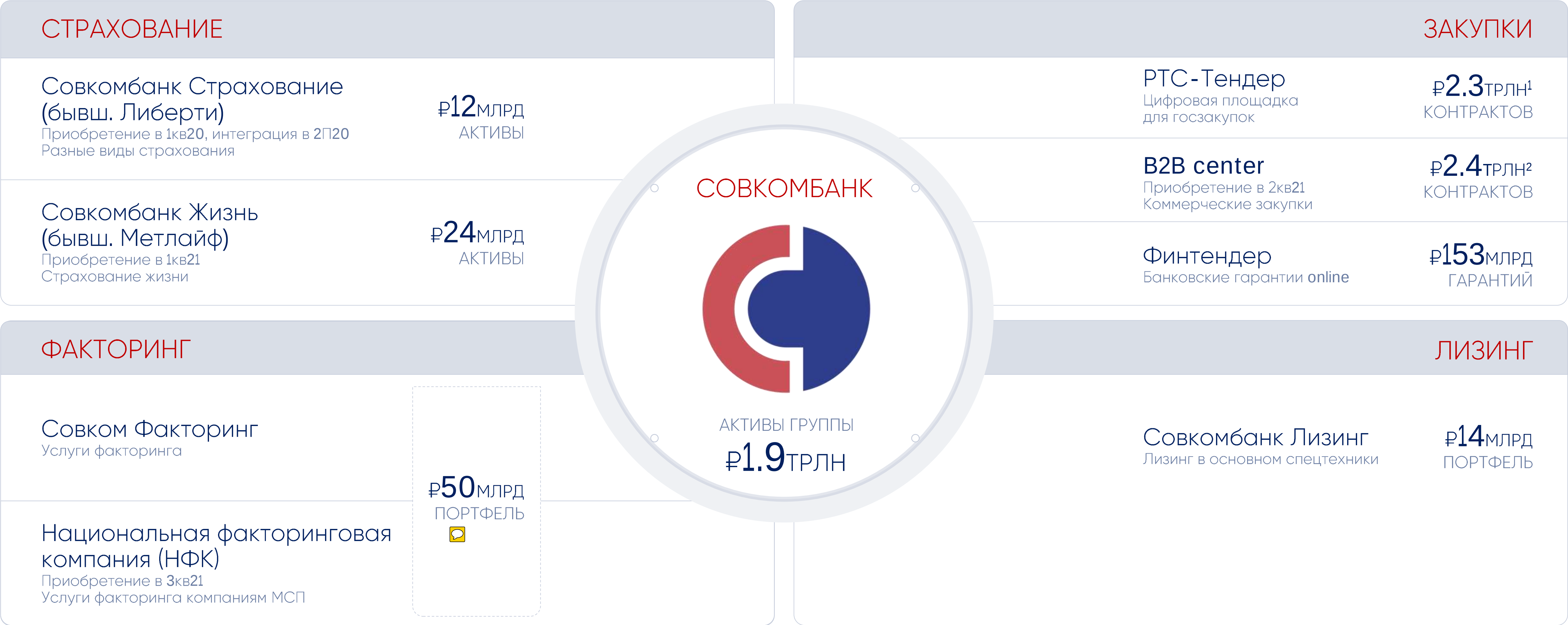
Источник: отчетность МСФО (на 30 июня 2021), раскрытие информации о компании

1. Долгосрочные кредитные рейтинги по состоянию на 1 сентября 2021

2. Sovco Capital Partners S.à r.l. – холдинговая компания, принадлежащая группе российских бизнесменов. 3 сентября 2021 компания сменила страну регистрации с Люксембурга на РФ и была переименована в МКАО "Совко Капитал Партнерс". Включая 3.4% казначейских акций

ГРУППА СОВКОМБАНКА

НА 30.06.2021 / 3А 1П21



Источник: управленческая отчетность Группы на 30 июня 2021, раскрытие информации о компании
1. 44-ФЗ и 223-ФЗ
2. В составе Группы Совкомбанка (май – июнь 2021) – ₽0,3 трлн

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 1П21

₽ МЛРД

БАЛАНС

	30.06.2021	△	31.12.2020
Активы	1 854	+25%	1 483
Этап 3 и ПСКО	2.3%	-0.5 п.п.	2.8%
Счета и депозиты	1 253	+25%	999
Капитал	207	+10%	188

ОПУ

	1П21	△	1П20
Устойчивая прибыль	24	+87%	13
Операционный доход ¹	66	+38%	48
Стоимость риска (COR)	2.9%	-0.5 п.п.	3.4%
Расходы / Доходы (CIR) ²	45%	+2.0 п.п.	43%

КЛЮЧЕВЫЕ ДРАЙВЕРЫ

АКТИВЫ

- Органический рост корп. бизнеса и 50/50 органический и неорганический рост розницы
- Качество и прозрачность активов - одни из лучших в банковском секторе

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Органический рост средств корпоративных клиентов (+27% vs. 31.12.20)
- В основном неорганический рост в розничном фондировании (+29% vs. 31.12.20)

ПРИБЫЛЬ

- Устойчивая прибыль в ₽ 24млрд в 1П21 (+87% vs. 1П20) с устойчивым ROE 28%
- Сокращение расходов на создание резервов (стоимость риска 2.9% vs. 3.4% в 1П20)
- ОРЕХ вкл. значительные единовременные затраты на интеграцию банка "Восточный"

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

- S&P улучшило прогноз до уровня "Позитивный" (янв 21), кредитный рейтинг "BB"
- Эксперт РА повысило кредитный рейтинг до "AA" (национальная шкала) в фев 21
- АКРА повысило кредитный рейтинг до "AA-" (национальная шкала) в апр 21
- Fitch подтвердило кредитный рейтинг на уровне "BB+" в сен 21

M&A

- Метлайф: приобретение в январе 2021 (переименована в Совкомбанк Жизнь)
- Банк "Восточный Экспресс": приобретение в апреле 2021
- Платформа B2B Center: приобретение в мае 2021
- Национальная факторинговая компания: приобретение в июле 2021

Источник: отчетность МСФО (1П20 – 1П21), раскрытие информации о компании

1. ЧПД + ЧКД

2. Операционные расходы / (ЧПД + ЧКД)

ДРАЙВЕРЫ ПО СЕГМЕНТАМ

₽ млрд

Нетто-активы

Устойчивая прибыль



Источник: отчетность МСФО (1П20 – 1П21), раскрытие информации о компании
1. Кредиты госкомпаниям, компаниям с государственным участием, а также субъектам и муниципалитетам РФ
2. Вкл. ОФЗ, государственные облигации и еврооблигации, облигации компаний, контролируемых государством, и с долей участия государства

РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ

₽ млрд

Устойчивая прибыль сегмента: ₽ 14млрд за 1П21



Источник: отчетность МСФО (на 30 июня 2021), раскрытие информации о компании

1. Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение
2. Кредиты под залог авто
3. Кредиты под залог недвижимости

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

4.0%

Кредиты Этапа 3
Восточный: 4.6%

139%

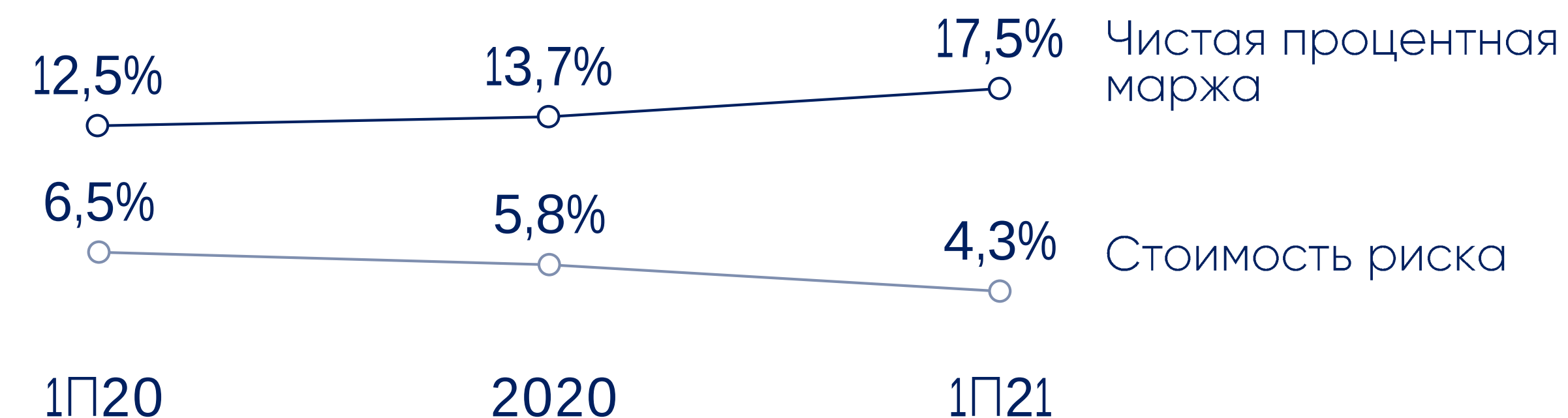
Покрытие кредитов Этапа 3
Восточный: 164%

55%

Залоговые кредиты
Вкл. кредиты банка Восточный

12млн

Розничных клиентов
Вкл. Восточный: +3млн



КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ

₽ млрд

Устойчивая прибыль сегмента: ₽ 6млрд за 1П21



Источник: отчетность МСФО (на 30 июня 2021)

1. Кредиты корпоративным клиентам, Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам и Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ за вычетом резерва под обесценение

30%

Кредиты компаниям, связанным с государством
Восточный: ₽6 млрд нетто-портфель

8%

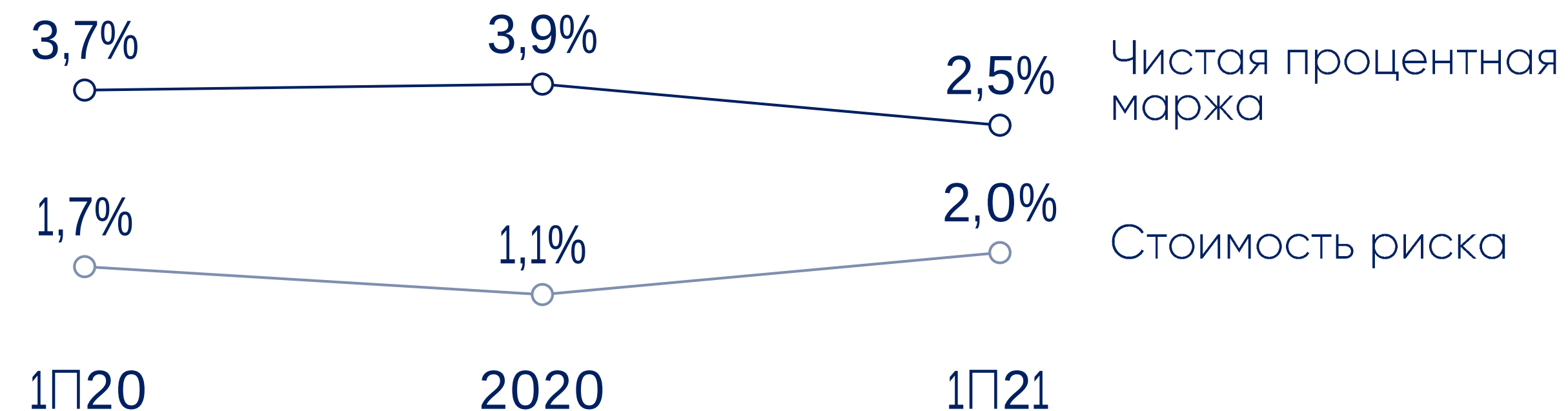
Доля крупнейшего заемщика (Госкомпания)
37% - ТОП-10 заемщиков

213

«Голубые фишки»

200

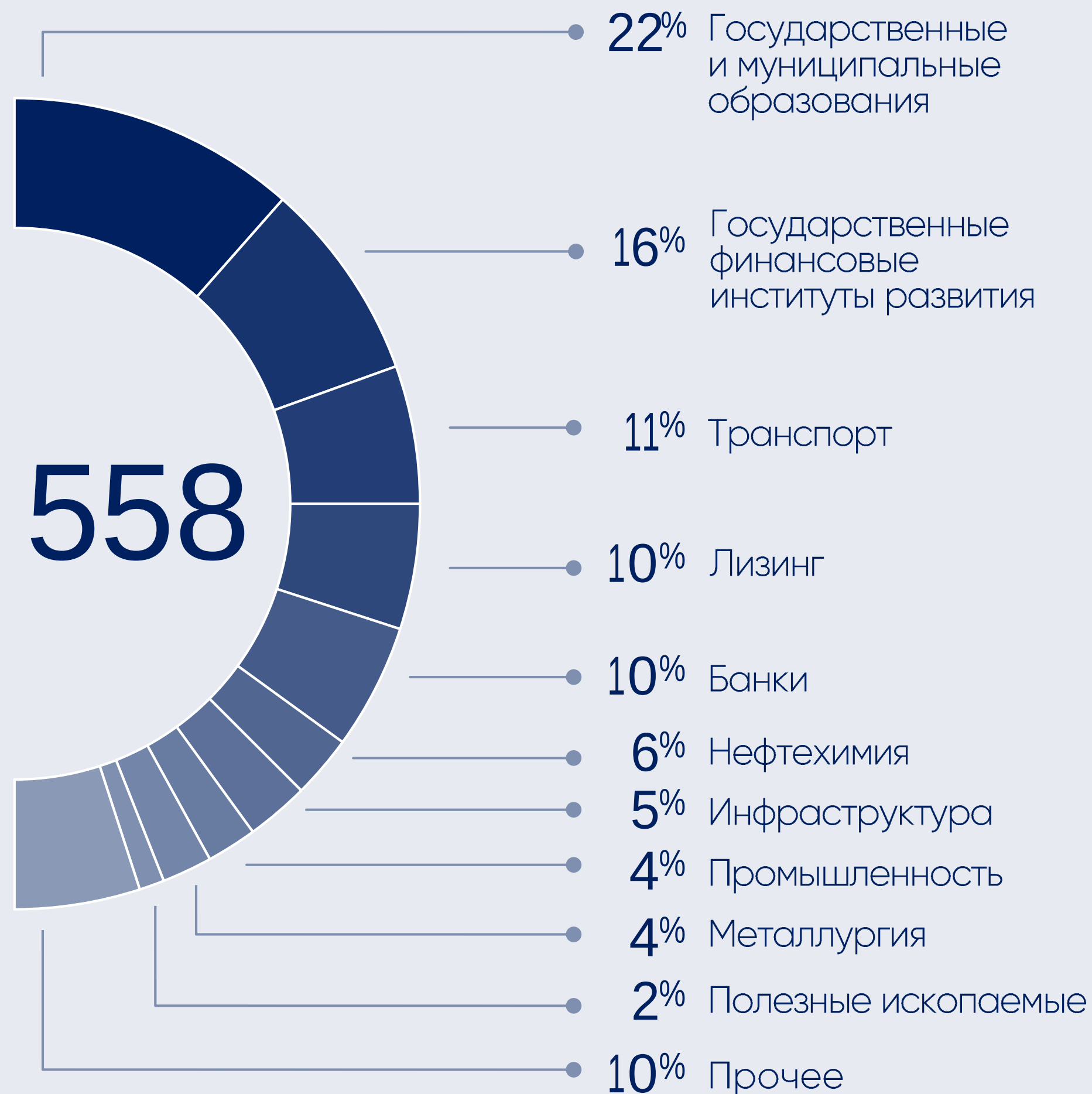
тыс.
Клиенты МСП



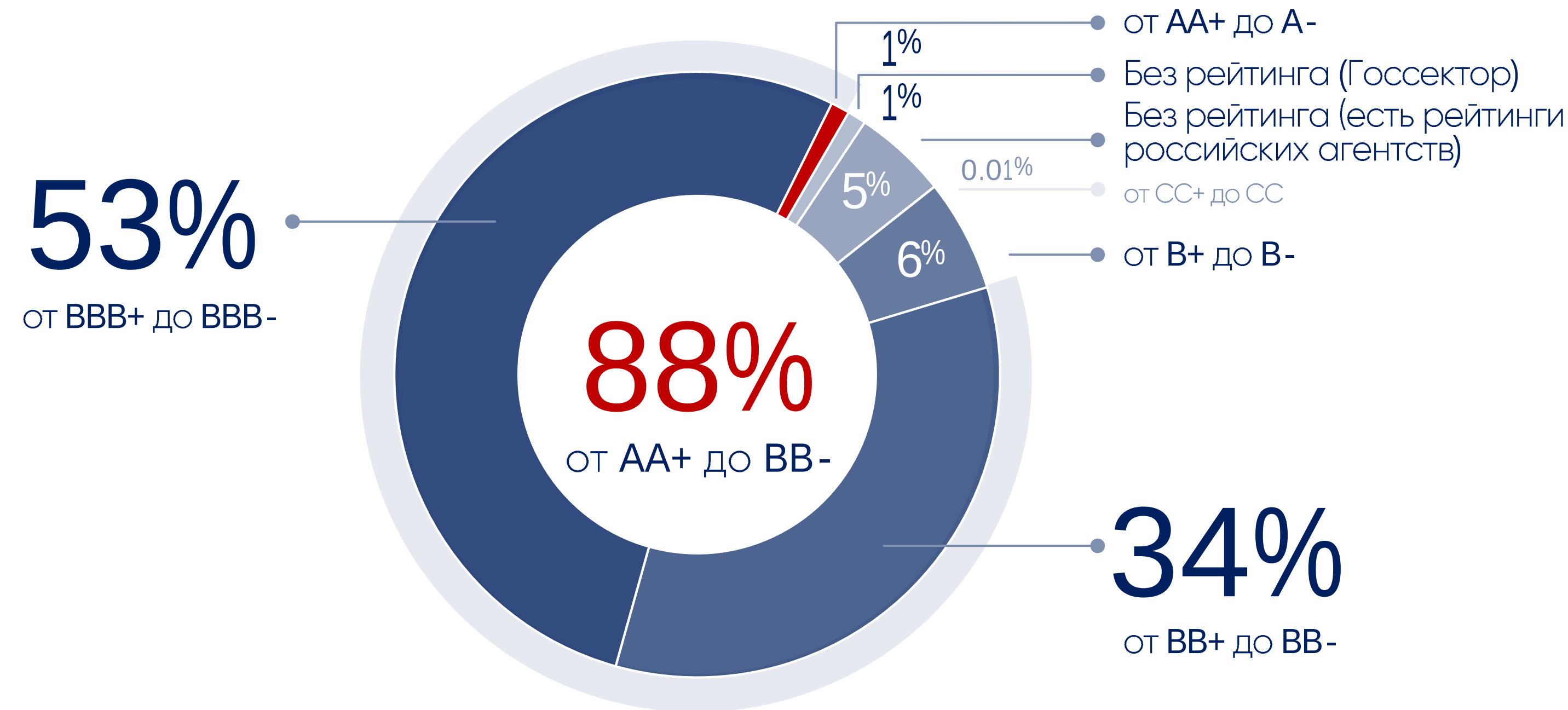
ОБЛИГАЦИИ¹

Устойчивая прибыль сегмента: ₽ 4млрд за 1П21

₽ МЛРД



КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ MOODY'S / S&P / FITCH



Обеспечено гарантией государства

66%

облигаций

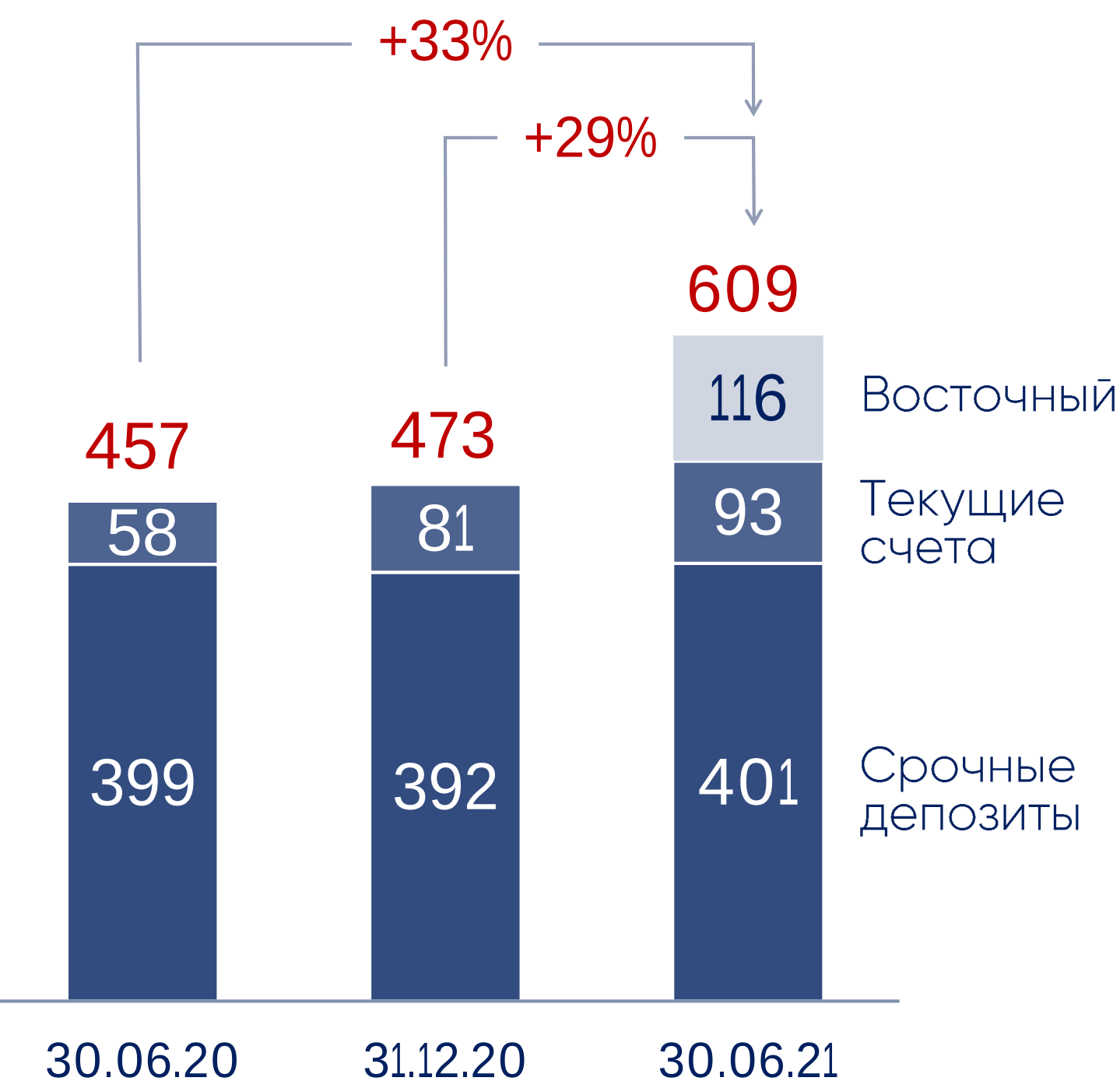
Источник: отчетность МСФО (на 30 июня 2021)

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

ФОНДИРОВАНИЕ

₽ млрд

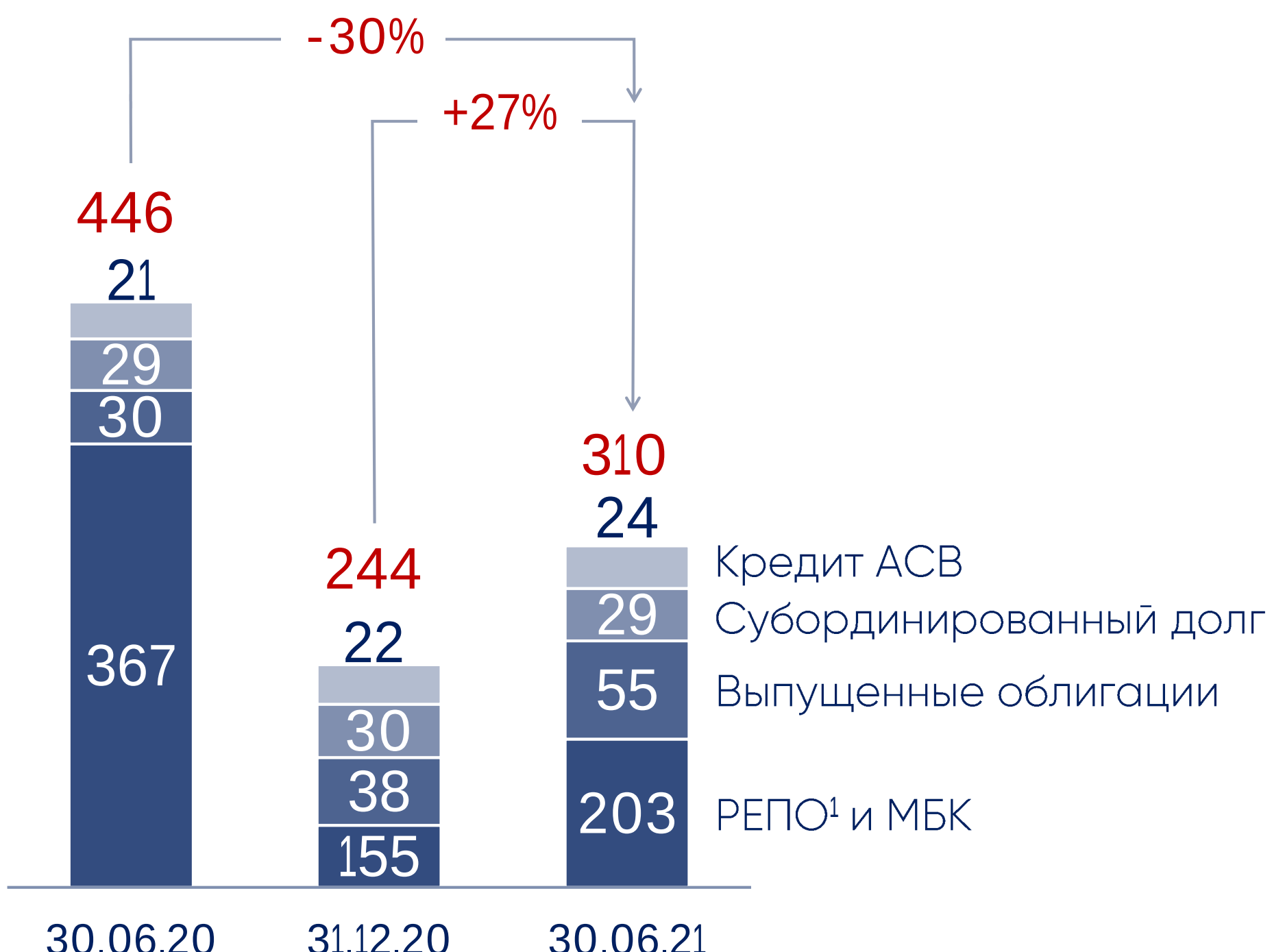
РОЗНИЧНОЕ



КОРПОРАТИВНОЕ



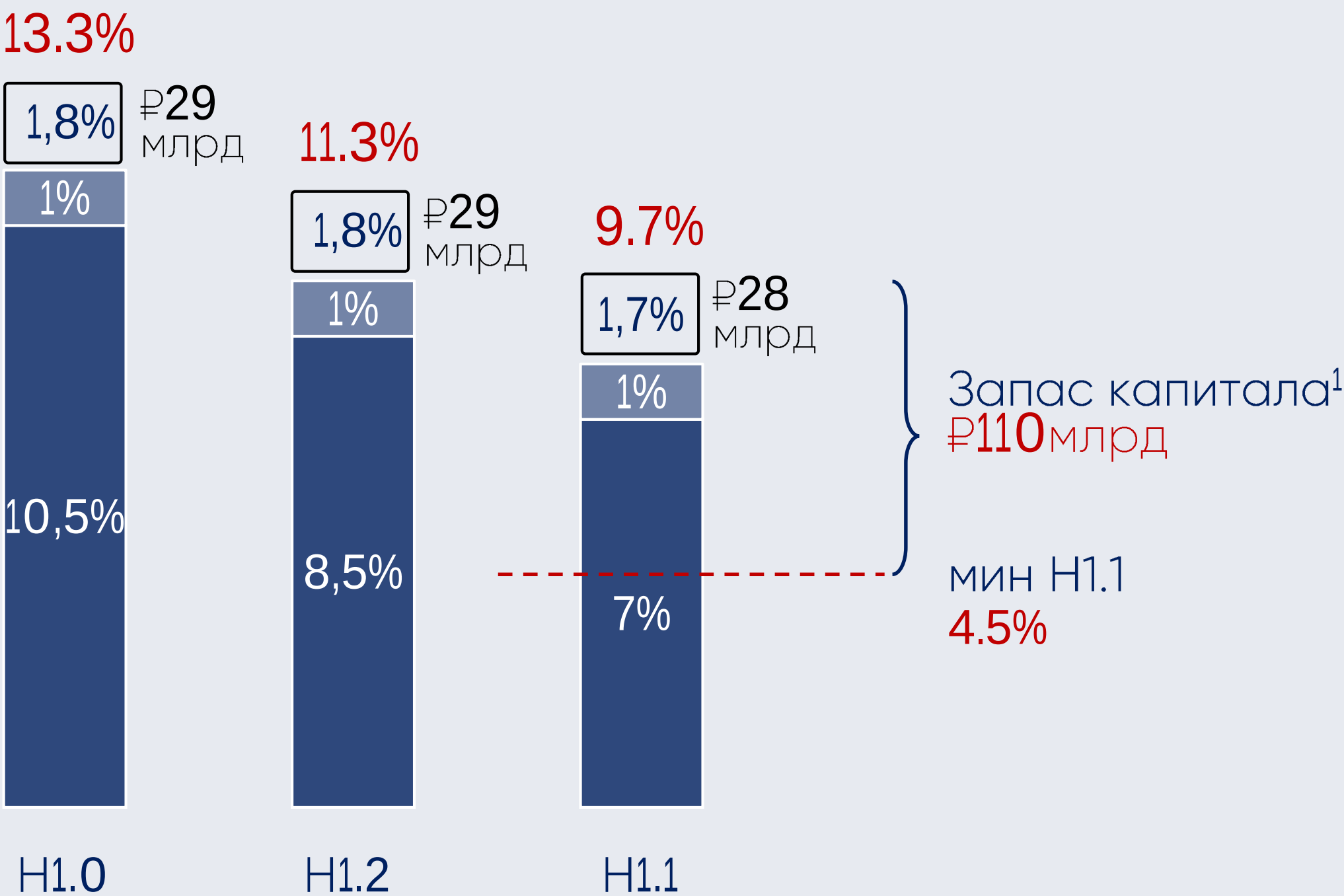
ОПТОВОЕ



КАПИТАЛ

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА ПО РСБУ

Совкомбанк, на 01.07.2021 (вкл. Восточный)



₽ млрд

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА ПО МСФО

₽ млрд	30.06.21
Базовый капитал (CET1)	165
Добавочный капитал (AT1)	26
Капитал 1 уровня (T1)	191
Капитал 2 уровня (T2)	29
Итого капитал	220
Активы, взвешенные с учетом риска	1 619
Достаточность капитала 1 уровня	11,8%
Общая достаточность капитала	13,6%

КАПИТАЛ МСФО

₽ млрд	30.06.21
Уставный капитал	2
Собственные выкупленные акции	(5)
Прочие вклады в капитал	26
Бессрочные субординированные облигации	26
Нераспределенная прибыль	154
Резервы на переоценку (ССПСД, здания)	(3)
Неконтрольные доли участия	8
Итого капитал	207

Источник: отчетность МСФО (2020 – 1П21), раскрытие информации о компании, ЦБ РФ
Итоговые значения могут отличаться при суммировании из-за округления
1. С учетом конвертации субординированного займа (₽26 млрд) в базовый капитал

ПРИЛОЖЕНИЕ



1П21

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

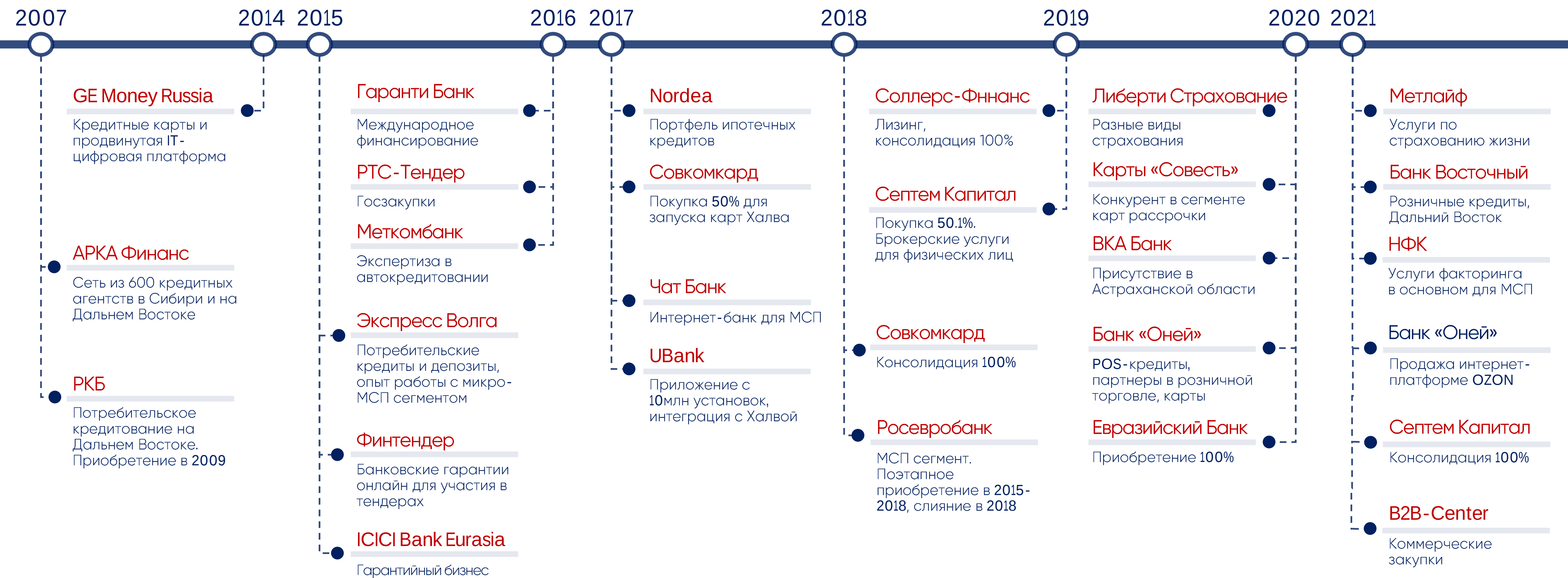
ОПУ, ₹ млрд	1П21	1П20	Δ
ЧПД	52	37	+39%
Чистая процентная маржа (NIM)	7.3%	6.5%	+0.8 п.п.
ЧКД	15	11	+33%
Расходы по кредитным убыткам	(11)	(11)	-5%
Стоимость риска (COR)	2.9%	3.4%	-0.5 п.п.
Операционные расходы	(30)	(21)	+44%
Расходы / Доходы (CIR)	45%	43%	+2 п.п.
Прибыль за период	26	10	+166%
ROE	31%	16%	+15 п.п.
Устойчивая прибыль	24	13	+87%
Устойчивый ROE	28%	20%	+8 п.п.

БАЛАНС, ₹ млрд	30.06.21	31.12.20	Δ
Розничные кредиты ²	429	298	+44%
Корпоративные кредиты ³	533	347	+54%
Облигации ⁴	558	580	-4%
Итого активы	1 854	1 483	+25%
Розничное фондирование	609	473	+29%
Корпоративное фондирование	644	508	+27%
Оптовое фондирование ⁵	310	244	+27%
Итого обязательства	1 647	1 295	+27%
Итого капитал	207	188	+10%

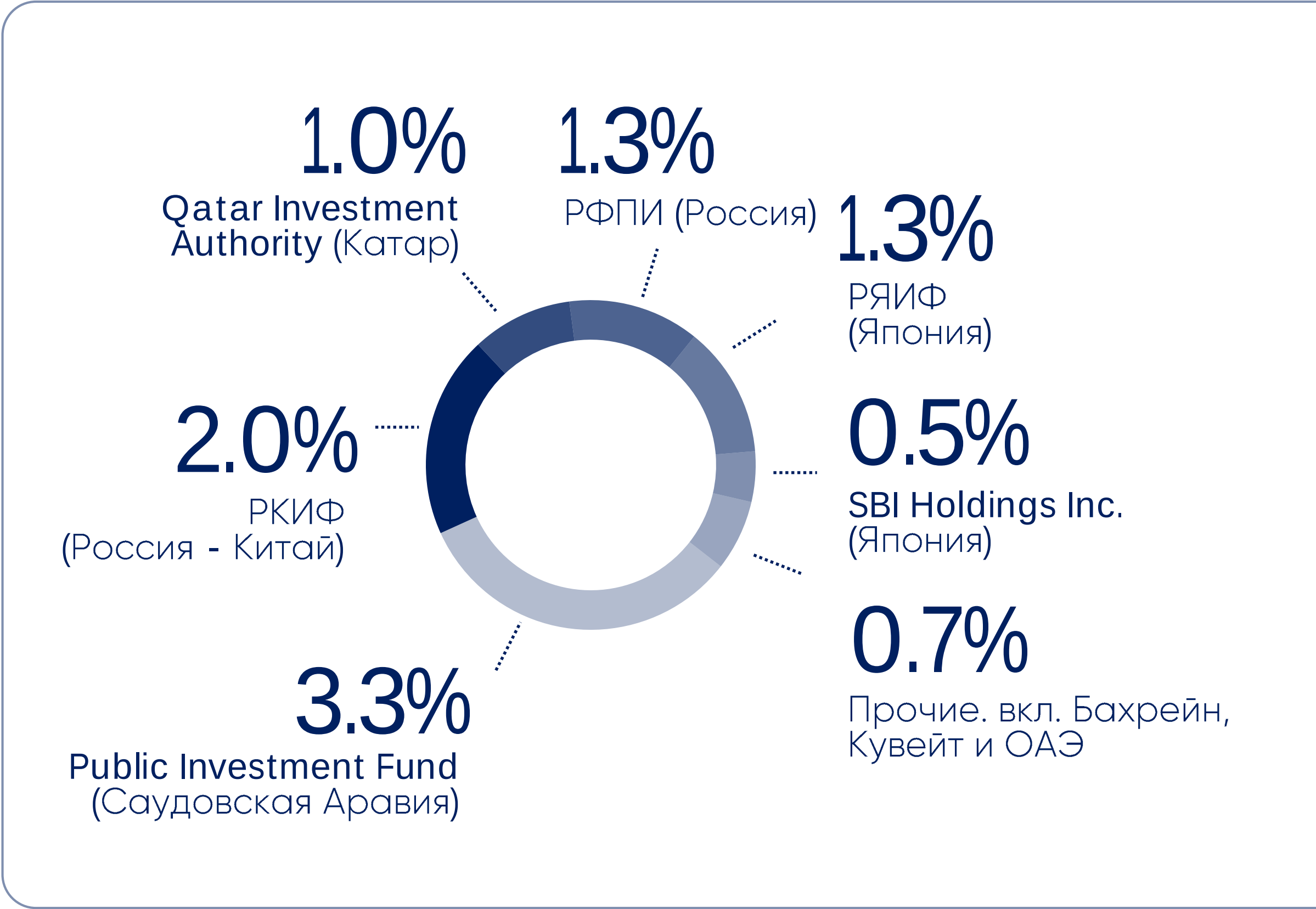
Источник: отчетность МСФО (1П20 – 1П21)
1. Прибыль за период / Средний капитал (искл. Бессрочные субординированные облигации)
2. Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение
3. Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение
4. Финансовые инструменты ССПУ (исключая ПФИ, 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. Депозиты и счета банков, Обязательства по договорам «РЕПО», Выпущенные долговые ценные бумаги, Прочие заемные средства, Субординированная задолженность

СДЕЛКИ M&A



АКЦИОНЕРЫ



Источник: отчетность МСФО (на 30 июня 2021)
1. 3 сентября 2021 компания сменила страну регистрации с Люксембурга на РФ и была переименована в МКАО "Совко Капитал Партнерс". Включая 3.4% казначейских акций

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Структура корпоративного управления соответствует публичной компании

89.9%

10.1%

Sovco Capital Partners S. à r.l. (Люксембург)⁵



Михаил Кучмент²

Председатель
Наблюдательного совета



Дмитрий Гусев¹

Председатель правления,
Член Наблюдательного
совета



Сергей Хотимский¹

1й заместитель
председателя правления,
Член Наблюдательного совета



Алексей Фисун²

Член Наблюдательного
совета



Дмитрий Хотимский¹

Главный инвестиционный
директор,
Член Наблюдательного совета



Михаил Клюкин²

Член Наблюдательного
совета



Илья Бродский¹

Президент Совкомбанка,
Член Наблюдательного совета

Суверенные фонды



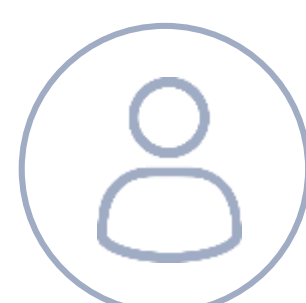
Анатолий Браверман³

1й заместитель
генерального директора РФПИ,
Член Наблюдательного совета



Я Ли⁴

Инвестиционный директор РКИФ,
Наблюдатель Наблюдательного
совета



Вакантное место
РЯИФ, Наблюдатель
Наблюдательного совета

Независимые директора



Николай Варма³

Старший независимый директор
Экс -управляющий директор
в *Morgan Stanley*



Регина Фон Флемминг³

Независимый директор
НД в МТС, Член Правления Российско-
Германской Внешнеторговой палаты



Жоэль Лотье³

Независимые директор
Генеральный директор
ООО «Эр Джи Джи Капитал»

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
5. 3 сентября 2021 компания сменила страну регистрации с Люксембурга на РФ и была переименована в МКАО "Совко Капитал Партнерс". Включая 3.4% казначейских акций

