

Пресс-релиз

Чистые процентные доходы МТС Банка после резервов выросли в 2,2 раза в первом квартале 2025 года

21 мая 2025 г.

Москва, РФ – ПАО «МТС-Банк» (МОEX: MBNK) сообщает о публикации промежуточной неаудированной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за первый квартал 2025 года

Основные финансовые результаты за первый квартал:

- Чистые процентные доходы после создания резервов выросли в 2,2 раза г/г и в 1,6 раз кв/кв до 1,9 млрд рублей.;
- Стоимость риска (COR) улучшилась на 2,5 п.п. г/г и на 1,0 п.п. кв/кв до 6,4%;
- Чистые комиссионные доходы и прочие непроцентные доходы банка составили 3,1 млрд рублей;
- Операционные расходы сократились на 12,7% г/г и на 43,3% кв/кв до 4,6 млрд рублей;
- Чистая прибыль за первый квартал 2025 года составила 1,0 млрд рублей, а ROE¹ – 4,2%;
- Приносящие процентный доход активы², выросли на 6,2% кв/кв до 614,7 млрд рублей;
- Портфель ценных бумаг вырос в 1,6 раз кв/кв до 124,7 млрд рублей.

Комментарий Председателя Правления МТС Банка Эдуарда Иссопова:

«В первом квартале 2025 года банковский сектор продолжил работу в условиях жесткой денежно-кредитной политики, что требовало от нас повышенной внимательности и стратегической гибкости. В этих условиях команда МТС Банка сосредоточилась на работе с активами с максимальной эффективностью на единицу риска.

Мы пересмотрели подходы к работе с клиентскими сегментами, приоритетом стало более точечное кредитование высококачественных заемщиков. За счет ужесточения кредитных политик банку удалось снизить уровень риска по кредитным картам на 40% г/г, по потребительским кредитам – на 13% г/г, по POS-кредитам на 8% г/г.

Помимо этого, банк нарастил за первый квартал портфель ценных бумаг в активах в 1,6 раза до 124,7 млрд рублей. Такой подход к работе с активами позволяет нам реализовывать стратегию роста банка без создания избыточной нагрузки на капитал, что особенно важно в условиях жесткой денежно-кредитной политики. Это подтверждает нашу способность находить привлекательные активы, обеспечивая стабильность и устойчивое развитие банка в сложной макросреде.

Банк находится в стадии реализации стратегии, ориентированной на транзакционный бизнес. Ее результатами в первом квартале стали диверсификация каналов привлечения и рост активных клиентов на дебетовых продуктах в 1,6 раз более 1,1 млн клиентов. Такой выбор клиентов транслируется в рост объемов покупок по дебетовым картам Банка на 30% в год».

¹ ROE (Return on Equity) – рентабельность собственного капитала, без учета субординированного долга

² К данным активам относятся кредитный портфель физических и юридических лиц, портфель долговых ценных бумаг, краткосрочные депозиты в банках и ЦБ РФ, соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев

Показатели отчета о прибылях и убытках³

В млрд руб., если 1 кв. 2025 г. 1 кв. 2024 г. Изменение
не указано иное г/г

| | | | |
|---|-------|-------|------------|
| Чистые процентные доходы (до резервов) | 8,7 | 9,7 | -10,2% |
| Резервы под кредитные потери | -6,8 | -8,8 | -22,9% |
| Чистые процентные доходы (после резервов) | 1,9 | 0,85 | 120,0% |
| Чистые комиссионные и прочие непроцентные доходы | 3,1 | 9,4 | -67,1% |
| В том числе: | | | |
| Чистые комиссионные доходы | 4,0 | 6,7 | -40,4% |
| Операционные доходы (до резервов) | 11,8 | 19,0 | -38,2% |
| Стоимость риска (COR) | 6,4% | 8,9% | -2,5 п.п. |
| Операционные расходы | -4,6 | -5,3 | -12,7% |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR) | 39,5% | 28,0% | 11,5 п.п. |
| Чистая прибыль | 1,0 | 4,2 | -77,1% |
| Чистая процентная маржа (NIM) | 5,8% | 8,4% | -2,6 п.п. |
| Рентабельность капитала (ROE) | 4,2% | 23,2% | -19,0 п.п. |

³ Показатели «Операционные доходы», «CIR», «Чистая прибыль» и «ROE» за первый квартал 2024 года указаны с учетом корректировки на расходы разового характера, связанные с привлечением капитала

Чистые процентные доходы после создания резервов выросли в 2,2 раза г/г и в 1,6 раз кв/кв до 1,9 млрд рублей. Динамика показателя связана с сокращением резервов на 22,9% г/г и на 18,3% кв/кв до 6,8 млрд руб. Снижение объема начисленных резервов вызвано улучшением качества выдаваемых кредитов благодаря изменению кредитной политики банка и сокращению кредитуемых сегментов – уровень одобрения снизился в первом квартале на 40% по сравнению со вторым кварталом 2024 года.

Вместе с сокращением объема портфеля это позволило снизить стоимость риска (COR) банка в первом квартале этого года до 6,4% (минус 1 п.п. кв/кв).

Чистые комиссионные и прочие непроцентные доходы банка составили 3,1 млрд рублей. На показатель повлияли валютная переоценка в размере 2,1 млрд рублей на фоне укрепления рубля в первом квартале этого года, а также сокращение доходов от агентских вознаграждений за продажи страховых продуктов с 3,7 млрд рублей в первом квартале 2024 года до 1,3 млрд рублей в первом квартале 2025 года на фоне сокращения новых выдач.

Банк оптимизировал **операционные расходы**, сократив их на 12,7% г/г и в 1,8 раз кв/кв до 4,6 млрд рублей за счет сокращения расходов на оплату труда, расходов на мобильную связь и профессиональные услуги.

Банк сохраняет конкурентный уровень **операционной эффективности (CIR)** – отношение операционных расходов к доходам составило 39,5% в первом квартале этого года.

Чистая прибыль составила 1,0 млрд рублей по итогам первого квартала 2025 года. На снижение чистой прибыли главным образом повлияли снижение кредитного портфеля на фоне вызовов в регуляторной среде и валютная переоценка, вызванная укреплением курса рубля в первом квартале. ROE банка составил 4,2% в первом квартале.

Балансовые показатели

| В млрд, если не указано иное | 31 марта 2025 г. | 31 декабря 2024 г. | Изменение с начала года |
|--|------------------|--------------------|-------------------------|
| Активы, приносящие процентный доход | 614,7 | 578,9 | 6,2% |
| Кредитный портфель (после резервов) | 370,8 | 385,8 | -3,9% |
| Кредиты физическим лицам | 320,2 | 336,5 | -4,8% |
| POS-кредиты | 34,7 | 43,5 | -20,1% |
| Нецелевые кредиты | 172,6 | 180,1 | -4,2% |
| Кредитные карты | 86,1 | 85,1 | 1,2% |
| Ипотека | 26,8 | 27,8 | -3,7% |
| Кредиты юридическим лицам | 50,7 | 49,3 | 2,7% |

| | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Ценные бумаги | 124,7 | 78,8 | 58,3% |
| Средства клиентов | 371,4 | 359,6 | 3,3% |
| Средства физических лиц | 237,9 | 225,2 | 5,6% |
| Средства юридических лиц | 133,5 | 134,4 | -0,7% |
| Неработающие кредиты (NPL 90+) | 11,7% | 8,9% | 2,8 п.п. |
| Неработающие розничные кредиты (NPL Retail 90+) | 12,7% | 9,5% | 3,2 п.п. |
| Покрытие NPL резервами | 109,7% | 126,4% | -16,7 п.п. |
| Покрытие розничного NPL резервами | 109,7% | 126,4% | -16,7 п.п. |

Кредитный портфель банка сократился на 3,9% с начала текущего года до 370,8 млрд рублей главным образом за счет замедления темпов кредитования. Банк сознательно снижает объемы выдаваемых кредитов, следуя стратегии *cherry picking* – фокусу на наиболее качественных заемщиках в условиях сложного рынка при сохранении привлекательной доходности.

- **Розничный кредитный портфель** сократился на 4,8% квартал к кварталу и составил 320,2 млрд рублей. Розничный кредитный портфель имеет следующую структуру:
 - портфель нецелевых кредитов – 172,6 млрд. рублей (минус 4,2% кв/кв);
 - кредитные карты - 86,1 млрд рублей (плюс 1,2% кв/кв);
 - POS-кредитование – 34,7 млрд рублей (минус 20,1% кв/кв);
 - ипотека – 26,8 млрд рублей (минус 3,7% кв/кв).
- **Портфель кредитов юридическим лицам** продемонстрировал рост на 2,7% за первый квартал 2025 года и составил 50,7 млрд рублей

Доля неработающих кредитов (NPL 90+) составила в первом квартале 11,7%, что на 2,8 п.п. больше, чем на конец 2024 года. Рост показателя связан со сменой стратегии работы с проблемной задолженностью – а именно с увеличением в два раза объемов кредитов, находящихся на стадии судебного взыскания, из-за чего сроки нахождения на балансе такой задолженности удлинились.

Портфель ценных бумаг банка продолжил свой рост и увеличился с 78,8 млрд рублей в начале 2025 года до 124,7 млрд рублей на конец первого квартала, что демонстрирует работу банка по гармоничной диверсификации активов со снижением нагрузки на капитал. Средняя процентная доходность за первый квартал 2025 года по нему составила 19,8%.

Капитал и фондирование

Общий объем средств клиентов увеличился на 3,3% квартал к кварталу до 371,4 млрд рублей. На средства физических лиц пришлось 64% от общего объема или 237,9 млрд рублей, что на 5,6% выше показателя на конец прошлого года. Средства юрлиц практически сохранились на уровне начала года – 133,5 млрд рублей.

Капитал банка за вычетом субординированных облигаций на отчетную дату составил 93,7 млрд рублей. Показатели достаточности капитала улучшились: коэффициент достаточности базового капитала (Н1.1) составил 7,9% против 7,3% на конец прошлого года, капитала первого уровня (Н1.2) – 10,0% против 9,4%, а общего капитала (Н1.0) сохранился на устойчивом уровне – 10,5% по состоянию на конец первого квартала 2025 года.

Кредитные рейтинги и облигации

В конце 2024 – начале 2025 гг. ведущие рейтинговые агентства подтвердили рейтинги МТС Банка: «АКРА» – на уровне А(RU), НКР – на уровне А.ru, «Эксперт РА» – на уровне гиA. Все рейтинги со стабильным прогнозом.

Признания профессионального сообщества

МТС Банк был отмечен тремя наградами CX WORLD AWARDS 2024/2025 за лучший клиентский опыт и лучшую программу обучения и развития персонала. Также МТС Банк вошел в Топ-10 самых надежных частных банков с российским капиталом по данным рейтинга Forbes-2025

События после отчетной даты

- **Одобрение Советом директоров Банка предельных параметров допэмиссии акций.** 21 апреля Совет директоров МТС Банка одобрил предельные параметры допэмиссии обыкновенных акций банка. Объем возможного выпуска составит не более 6 925 812 штук, (не более 20% от текущего уставного капитала банка). Размещение акций может пройти по открытой подписке. МТС Банк рассматривает привлечение дополнительного капитала для наращивания высокорентабельного кредитного портфеля, а также реализации сделок M&A с недооцененными активами — это позволит приобрести качественные активы по привлекательной оценке и создать синергетический эффект, усиливающий позиции банка.
- **Приобретение портфеля ОФЗ на 156 млрд рублей.** 28 апреля Совет директоров МТС Банка одобрил высокорентабельную сделку по приобретению портфеля ОФЗ с фиксированной доходностью. Инвестиция формирует для банка финансовый результат, исчисляемый десятками миллиардов рублей на горизонте жизни портфеля. Формирование значительной части прибыли ожидается в период 2025-2027 годов при отсутствии нагрузки на капитал.
- **Рекомендация Совета директоров о дивидендах за 2024 год.** 16 мая Совет директоров МТС Банка рекомендовал Общему собранию акционеров на годовом заседании (ГЗОСА), которое состоится 27 июня 2025 года, рассмотреть вопрос о выплате дивидендов акционерам в размере 25 % от чистой прибыли по МСФО за 2024 год. Рекомендуемый размер дивидендов составляет 89,31 рублей на одну обыкновенную акцию. Если решение о дивидендах будет принято, то лица, имеющие право на их получение, будут определяться 11 июля 2025 года. Срок выплат номинальному держателю – не позднее 25 июля 2025 года, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 15 августа 2025 года. На 1 апреля 2025 года число физлиц среди акционеров МТС Банка составило 95,4 тыс. человек.

Конференц-звонок для инвесторов с участием топ-менеджмента банка пройдёт 21 мая в 11.00 по московскому времени по ссылке

<https://mtsgroup.comdi.com/event/e761ut1x>

За дополнительной информацией обращайтесь:

Пресс-служба
Press@mtsbank.ru

Контакты для инвесторов и аналитиков
ir@mtsbank.ru

МТС Банк (ПАО «МТС-Банк») – цифровой коммерческий банк с более чем 30-летней историей, оказывает широкий спектр услуг частным лицам и компаниям. Входит в число 25 крупнейших банков России по величине активов. В своей стратегии МТС Банк делает ставку на быстрый рост розничного бизнеса и услуг для малого и среднего предпринимательства, а также на сочетание удобства и функциональности цифровых каналов с физической доступностью своих офисов по всей России.
www.mtsbank.ru