

Группа Тинькофф объявляет финансовые результаты по МСФО за I квартал 2024 г.

- Общая выручка Группы за I квартал 2024 г. увеличилась на 66% до 165,8 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 99,9 млрд руб.)
- Чистая прибыль за I квартал составила 22,3 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 16,2 млрд руб.)
- Количество клиентов выросло на 28% и достигло 41,9 млн (в I квартале 2023 г. — 32,8 млн)
- Рентабельность капитала составила 31,7% (в I квартале 2023 г. — 30,5%)

Председатель правления Группы Тинькофф Станислав Близнюк:

«В I квартале 2024 года Группа Тинькофф продолжила эффективное развитие с фокусом на качественный рост бизнеса в ключевых сегментах и наращивание лояльной базы клиентов. Группа установила исторические рекорды по ключевым качественным показателям — количеству клиентов, размеру кредитного портфеля (1,25 трлн руб.), объему привлеченных депозитов (808 млрд руб.) и чистому процентному доходу (73,2 млрд руб.). Группа также успешно нарастила рентабельность капитала до 31,7%.

Группа продолжает инвестировать значительные ресурсы в инновации, наращивая собственные технологии в области AI-разработок мирового уровня на базе исследовательской лаборатории Tinkoff Research. Только в 2024 году сразу два научных открытия лаборатории были представлены на одной из наиболее влиятельных международных конференций ICML (International Conference on Machine Learning), а за последние 2 года число научных открытий достигло двух десятков.

В этом году мы еще сильнее сфокусировались на развитии нашей лояльной клиентской базы и на том, насколько надежной экосистемой воспринимают нас наши клиенты. Мы продолжаем строить самую продвинутую финансовую платформу, основанную на технологиях искусственного интеллекта, и активно инвестируем в алгоритмы защиты клиентов от всевозможных рисков мошенничества, создавая самый защищенный финансовый сервис на рынке.

Это уже находит отражение в цифрах – так, наши розничные пассивы (средства физлиц) выросли на 63% год к году и на 11% к предыдущему кварталу и составили 1,6 трлн руб. А с учетом проинвестированных активов в Тинькофф Инвестициях эта цифра достигла 2,6 трлн руб.

В мае акционеры Группы на общем собрании поддержали интеграцию ПАО «Росбанк» в состав МКПАО «ТКС Холдинг». Мы выражаем благодарность акционерам за поддержку стратегических инициатив – основу будущего опережающего роста бизнеса Группы, получения значимых синергий от эффекта масштаба и наращивания компетенций в комплиментарных сегментах бизнеса».

КЛЮЧЕВЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Основные показатели, млн	I кв. 24	IV кв. 23	I кв. 23	Изменение кв./кв., %	Изменение г./г., %
Клиенты, всего	41,9	40,4	32,8	4%	28%
Активные клиенты	29,0	27,9	22,8	4%	27%
Количество активных пользователей приложений в месяц (MAU)	29,1	28,2	24,0	3%	21%
Количество активных пользователей приложений в день (DAU)	13,2	12,7	10,2	4%	30%

ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ И ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Млрд руб.	I кв. 24	I кв. 23	Δ	IV кв. 23	Δ
Процентные доходы	113,5	60,2	89%	93,8	21%
Процентные расходы	-38,3	-12,1	x3,2	-24,0	59%
Чистый процентный доход	73,2	46,9	56%	68,1	7%
Чистый процентный доход после создания резервов	52,0	34,6	50%	54,9	-5%
Комиссионные доходы	34,2	26,7	28%	37,0	-7%
Комиссионные расходы	-15,9	-10,3	55%	-15,8	1%
Чистый комиссионный доход	18,3	16,4	12%	21,2	-13%
Совокупные операционные расходы	-55,0	-40,5	36%	-57,2	-4%
Прибыль до налогообложения	28,2	20,9	35%	27,3	3%
Чистая прибыль	22,3	16,2	37%	20,7	8%

Коэффициенты	I кв. 24	I кв. 23	Δ	IV кв. 23	Δ
Рентабельность капитала	31,7%	30,5%	1,2 п.п.	30,4%	1,3 п.п.
Чистая процентная маржа	14,5%	13,6%	0,9 п.п.	15,4%	-0,9 п.п.
Стоимость риска	7,6%	7,0%	0,6 п.п.	5,9%	1,6 п.п.

Млрд руб.	31 мар 24	31 дек 23	Δ	31 мар 23	Δ
Итого активы	2 438	2 270	7%	1 676	45%
Объем кредитов за вычетом резервов	1 088	972	12%	682	60%
Денежные средства и казначейский портфель	673	724	-7%	515	31%

Итого обязательства	2 159	1 986	9%	1 456	48%
Средства клиентов	1 860	1 713	9%	1 275	46%
Итого собственные средства	279	284	-2%	219	27%

Коэффициенты	31 мар 24	31 дек 23	Δ	31 мар 23	Δ
Доля неработающих кредитов	9,2%	9,5%	-0,3 п.п.	11,4%	-2,2 п.п.
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	15,2%	16,9%	-1,7 п.п.	18,0%	-2,8 п.п.
Коэффициент достаточности общего капитала	15,2%	16,9%	-1,7 п.п.	18,0%	-2,8 п.п.

В I квартале 2024 г. общая выручка Группы выросла на 66% к предыдущему году и составила 165,8 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 99,9 млрд руб.). Валовый процентный доход увеличился на 89% к предыдущему году до 113,5 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 60,2 млрд руб.) за счет значительного роста клиентской базы.

В I квартале 2024 г. доходность кредитного портфеля достигла 27,3% (в I квартале 2023 г. — 25,0%), преимущественно в результате изменений в структуре кредитных продуктов. Доходность портфеля ценных бумаг Группы выросла до 7,1% (в I квартале 2023 г. — 5,6%) из-за увеличения рублевых процентных ставок.

В I квартале 2024 г. процентные расходы выросли в 3,2 раза к предыдущему году и составили 38,3 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 12,1 млрд руб.) из-за увеличения клиентской базы и роста процентных ставок на рынке. Стоимость фондирования увеличилась с 3,8% в I квартале 2023 г. до 8,2% в I квартале 2024 г., что отражает динамику процентных ставок.

Чистый процентный доход в I квартале 2024 г. вырос на 56% к предыдущему году и составил 73,2 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 46,9 млрд руб.)

Комиссионные доходы увеличились на 28% и составили 34,2 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 26,7 млрд руб.) благодаря росту клиентской базы и расширению линейки продуктов. Чистые комиссионные доходы выросли на 12% до 18,3 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 16,4 млрд руб.).

Стоимость риска в I квартале 2024 года увеличилась до 7,6% по сравнению с 7,0% в I квартале 2023 года. Скорректированная на риск чистая процентная маржа выросла до 10,3% (в I квартале 2023 г. — 10,0%).

Доля выручки от деятельности, не связанную с кредитованием, снизилась до 48% (в I квартале 2023 г. — 51%) за счет значительного роста кредитного портфеля.

По состоянию на конец I квартала 2024 г. Группа осуществляла обслуживание:

- текущих счетов более 34,8 млн клиентов с общим объемом денежных средств на текущих счетах и вкладах в 1 514 млрд руб.;
- свыше 1,2 млн клиентов в сегменте МСБ с общим остатком денежных средств на их счетах в 254 млрд руб.;
- 3,9 млн клиентов сервиса Тинькофф Инвестиции с общим объемом активов на брокерских счетах в 1,1 трлн руб.



В I квартале 2024 г. общие операционные расходы Группы увеличились на 36% к предыдущему году до 55 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 40,5 млрд руб.) из-за увеличения клиентской базы и наших инвестиций в IT-платформу и персонал.

Чистая прибыль Группы за I квартал 2024 г. выросла на 37% и достигла 22,3 млрд руб. (в I квартале 2023 г. — 16,2 млрд руб.). Рентабельность капитала составила 31,7% (в I квартале 2023 г. — 30,5%).

В I квартале 2024 г. баланс Группы оставался устойчивым: совокупные активы выросли на 46% по сравнению с предыдущим годом и достигли 2 438 млрд руб. (на 31 марта 2023 г. — 1 676 млрд руб.).

Объем кредитного портфеля Группы за вычетом резервов увеличился на 60% по сравнению с предыдущим годом до 1 088 млрд руб. (на 31 марта 2023 г. — 682 млрд руб.). Общий объем кредитного портфеля Группы вырос на 54% до 1 251 млрд руб. (на 31 марта 2023 г. — 813 млрд руб.).

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле Группы снизилась до 9,2%, показав улучшение по сравнению с прошлым годом (на 31 марта 2023 г. — 11,4%) и с предыдущим кварталом (на 31 декабря 2023 г. — 9,5%). Отношение резервов на возможные потери по ссудам к объему неработающих кредитов составило 1,4х.

Объем средств на счетах клиентов Группы вырос на 46% за год и на 31 марта 2024 г. достиг 1 860 млрд руб. (на 31 марта 2023 г. — 1 275 млрд руб.).

Собственные средства Группы увеличились на 27% за год до 279 млрд руб. (на 31 марта 2023 г. — 219 млрд руб.) за счет капитализации чистой прибыли.

ДОПЭМИССИЯ В РАМКАХ ИНТЕГРАЦИИ ПАО «РОСБАНК» В ГРУППУ

В рамках сделки по интеграции ПАО «Росбанк» в состав МКПАО «ТКС Холдинг» планируется дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке. Запланированный объем дополнительной эмиссии составляет 130 млн штук по цене 3 423,62 рублей за акцию. Он включает резерв для осуществления преимущественного права выкупа, который оценивается примерно в 60 млн акций. Все невостребованные дополнительные акции будут погашены. После утверждения процедуры размещения дополнительных акций, акционеры с преимущественным правом выкупа получат соответствующие уведомления.

Совет Директоров ТКС Холдинг предполагает, что исходя из рыночных бенчмарков для справедливой оценки ПАО «Росбанк» может использоваться мультипликатор по капиталу в диапазоне 0.9-1.1. Финальная оценка будет определена Советом Директоров на основании результатов независимой оценки и будет зависеть от результатов due diligence проверки, проводимой с привлечением внешних консультантов.

Ожидаемые сроки финализации допэмиссии и закрытия сделки — конец 3 квартала 2024 года.

Мы планируем регулярно представлять рынку результаты этапов интеграции до момента выхода обновленной стратегии развития Группы, презентация которой планируется в конце текущего или начале следующего года. В том числе стратегия будет включать в себя новую дивидендную политику.

ВЫКУП АКЦИЙ

В рамках решения Совета Директоров Группа сообщает о выкупе в период с начала текущего года и по состоянию на конец апреля 12 млн собственных акций (6% капитала Группы) на общую сумму 35 млрд руб. Собственные акции были выкуплены с рынка для использования в программах долгосрочной мотивации менеджмента Группы и других общекорпоративных целях.

ПРОГНОЗ НА 2024 Г.

Уверенный старт 2024 года и благоприятная рыночная среда позволяют Группе представить свои ожидания по отдельным показателям на 2024 год без учета интеграции Росбанка:

- рост активной клиентской базы – более 20% год к году;
- рост чистого процентного дохода — более 40% год к году;
- доля некредитной выручки – примерно 50%;
- стоимость риска — менее 7%;
- отношение операционных расходов к доходам (С/1) – снижение год к году;
- рост чистой прибыли — более 30% год к году

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Инновационные продукты и сервисы

- Тинькофф Инвестиции запустили цифрового портфельного управляющего для инвесторов с любым капиталом, который собирает инвестиционный портфель под заданные параметры и автоматически поддерживает выбранную стратегию. Интеллектуальная система сопоставляет финансовые возможности и цели инвестора с прогнозами аналитиков, предлагая сбалансированный портфель.
- Тинькофф запустил рыночную онлайн-ипотеку на новостройки с «алгоритмической» страховкой, которая уменьшается ежемесячно вместе со снижением долга по кредиту.
- Тинькофф Инвестиции запустили свою инвестиционную платформу для выхода компаний на Pre-IPO «Т-Венчур».
- Тинькофф запустил Тинькофф Лизинг — бизнес по предоставлению автомобилей в финансовую аренду с оформлением за один день.
- Тинькофф начал продавать онлайн золотые слитки от 10 граммов с доставкой для всех клиентов.
- Количество партнеров сервиса Тинькофф Выгода — B2B-платформы с прицельным таргетированием и готовыми маркетинговыми решениями для роста бизнеса — превысило 400 компаний.
- В I квартале 2024 года в приложении Тинькофф появилась возможность заказывать продукты через сервисы доставки продуктов от X5. Также была добавлена быстрая доставка продуктов ВкусВилл для клиентов Тинькофф (в течение 30 минут).

- Оборот сервиса покупок внутри сервиса для ежедневных покупок с кэшбэком Тинькофф Город и онлайн-тревел-агентства Тинькофф Путешествий в I квартале вырос на 80% год к году и достиг 40 млрд руб. Более 2 млн пользователей совершили покупки в этих сервисах.

Информационная безопасность

- Тинькофф внедрил модель на основе машинного обучения, которая позволяет отклонять кредитные заявки, оформленные под воздействием злоумышленников.
- Тинькофф запустил специальные мобильные команды из сотрудников Тинькофф Защиты для спасения жертв мошенников в тот момент, когда они планируют перевести злоумышленникам деньги.
- Тинькофф и Positive Technologies запустили совместные образовательные программы по кибербезопасности на базе Центрального университета. Первым стартует курс по подготовке специалистов SOC (Security Operations Center), ответственных за мониторинг безопасности и реагирование на инциденты.

Привлечение и удержание IT-тантов

- В I квартале 2024 г. Тинькофф объявил о создании ИТ-хаба в Санкт-Петербурге. Новый ИТ-хаб Тинькофф рассчитан на 2500 сотрудников и будет разработан по концепции «город в городе», по которой уже создана штаб-квартира Тинькофф на Грузинском Валу в Москве.
- В январе Тинькофф запустил третью ежегодную стипендиальную программу для студентов, в рамках которой 200 студентов-победителей будут ежемесячно получать 25 000 руб. в течение следующего учебного года.
- Тинькофф вместе с Центральным университетом и НИУ ВШЭ провели всероссийскую школьную олимпиаду по промышленному программированию PROD, основанную на реальных задачах ИТ-сектора.
- Центральный университет, Высшая школа менеджмента СПбГУ и Тинькофф провели кейс-чемпионат DEADLINE для школьников со всей России.

Социальные инициативы

- Сервис «Долями» запустил первый в России услугу DNPL (donate now pay later), позволяющую делать пожертвования в адрес благотворительных организаций частями. Благотворитель вносит первоначально 25% от суммы пожертвования, а остальные три четверти — в течение 6 недель. При этом благотворительные организации получают все средства сразу, направляя их на неотложные нужды.
- Сервис Тинькофф Страхование запустил проект «Помощь на дорогах» в Екатеринбурге. Мобильные группы с квалифицированными комиссарами начали патрулировать улицы города на желтых машинах и бесплатно помогать автовладельцам в сложных дорожных ситуациях.
- Тинькофф анонсировал проведение всероссийского грантового конкурса «Скиньте мяч», который третий год подряд дает возможность инициативным людям и сообществам по всей России реализовывать проекты в области спорта, творчества и культуры в своих дворах, районах и селах.



Финансовая отчетность будет размещена на сайте Группы <https://tinkoff-group.ru> и <https://tinkoff-group.com/financials/quarterly-earnings/>

Контактная информация:

ir@tinkoff-group.com

Важная юридическая информация

НЕ ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ, РАСПРОСТРАНЕНИЯ ИЛИ ВЫПУСКА, ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО, В СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ АМЕРИКИ, КАНАДЕ, АВСТРАЛИИ, ЯПОНИИ ИЛИ ЛЮБОМУ ЛИЦУ В ЛЮБОЙ ИЗ ЭТИХ СТРАН ИЛИ В ИНОЙ СТРАНЕ, В КОТОРОЙ ТАКИЕ ДЕЙСТВИЯ ПОВЛЕКУТ НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ СТРАНЫ.

Сведения и заявления, содержащиеся или упоминаемые в настоящем пресс-релизе, не являются и не должны рассматриваться как публичная оферта в соответствии с применимым законодательством, предложение о продаже или покупке каких-либо ценных бумаг или финансовых инструментов, а также как совет или рекомендация в отношении таких ценных бумаг или других финансовых инструментов. Распространение настоящего документа в некоторых юрисдикциях может быть ограничено законом. В соответствии с требованиями Группы, получатели настоящего документа обязаны ознакомиться с соответствующими ограничениями и соблюдать их. Группа не несет никакой ответственности в связи с распространением или владением настоящим документом на территории любой юрисдикции.

Прогнозные заявления

Некоторые сведения, приведенные в настоящем документе, могут содержать предполагаемую информацию или другие заявления прогнозного характера, относящиеся к будущим событиям или будущей финансовой деятельности Группы. Заявления прогнозного характера определяются наличием таких слов, как «ожидаться», «полагать», «ожидать», «оценивать», «планировать», «будет», «может», «может быть» или «возможно», их отрицательных форм и прочих подобных выражений. Группа предупреждает, что такие заявления являются исключительно предположениями и реальный ход событий или результаты могут отличаться от заявленных. Группа не намерена пересматривать эти заявления с целью отражения событий и обстоятельств, имевших место после указанной в настоящем документе даты, или с целью отражения наступления непредвиденных событий. Существует множество факторов, под воздействием которых фактические результаты могут существенно отличаться от тех, которые содержатся в предположениях или прогнозных заявлениях Группы, в том числе, помимо прочего, общие экономические условия, конкурентная среда, риски, связанные с ведением деятельности в России, быстрые технологические и рыночные изменения в отраслях деятельности Группы, а также многие другие риски, относящиеся конкретно к Группе и ее деятельности.

О Группе

Группа Тинькофф — инновационный провайдер цифровых финансовых и лайфстайл-услуг. С момента основания в 2006 году Группа разработала полный комплекс технологических решений и услуг в таких сферах, как интернет-банкинг, брокерские услуги, торговый эквайринг и другие сервисы для продавцов, страхование, банковские услуги в сегменте МСБ и многое другое.