



Презентация о Банке по данным МСФО за 12м2023

Март, 2024 г.

Заявление об ограничении ответственности

Настоящая презентация содержит “прогнозные утверждения”, которые являются утверждениями, касающимися будущих коммерческих и финансовых показателей, а также будущих событий или изменений, затрагивающих МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Такие прогнозные утверждения основаны на текущих ожиданиях и определенных допущениях руководства МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА и, поэтому, должны оцениваться с учетом рисков и неопределенностей, присущих бизнесу МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА. Ряд факторов, многие из которых не зависят от МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА, могут существенно повлиять на фактические результаты, которые могут отличаться от прогнозируемых.

Настоящая презентация содержит информацию, представленную в соответствии с МСФО, а также определенную информацию, которая не представлена в рамках соответствующих принципов бухгалтерского учета и/или которая не была предметом аудита. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК не дает никакой гарантии, явной или подразумеваемой, касательно точности или полноты любой информации, содержащейся здесь. Прошлые результаты не могут быть ориентиром для будущих показателей, и соответственно МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК не дает никаких гарантий того, что его будущие операции будут соответствовать информации, содержащейся в презентации. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК не принимает никакой ответственности за любые расходы или убытки, связанные с использованием презентации. Обратите внимание, что в силу округления представленные количественные показатели могут при сложении не давать в точности указанные итоги, а доли могут не отражать в точности абсолютные цифры.

Информация, содержащаяся в презентации, актуальна только на заявленную дату. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК не берет на себя обязательство обновлять или пересматривать информацию или какие-либо прогнозные утверждения в презентации для отражения изменений после указанной даты.

Настоящая презентация предназначена только для информационных целей. Настоящая презентация не представляет собой какую-либо официально признаваемую версию финансовой отчетности. Настоящая презентация не представляет собой предложение или продажу ценных бумаг в любой юрисдикции и никак иначе не образует приглашение или побуждение для какого-либо лица гарантировать размещение, подписаться или иным образом приобрести ценные бумаги МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА. Если настоящая презентация предоставлена вам в электронной форме, то, хотя при подготовке и размещении электронной версии презентации была проявлена разумная заботливость, МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК не принимает никакой ответственности за любой убыток или ущерб, связанный с электронным хранением или передачей информации.

МКБ сегодня

Входит в топ-6 крупнейших банков России по размеру активов, а также в список системно-значимых финансово-кредитных институтов, утвержденный ЦБ РФ.

Топ-6

среди всех российских банков по размеру активов⁽¹⁾

4,7

трлн ₹

совокупные активы на 31.12.2023

45

тыс.

клиентов–юридических лиц

31 год

на финансовом рынке России. Основан в 1992 году

347,9

млрд ₹

совокупный капитал на 31.12.2023

23,4%

ROE

рентабельность капитала за 2023 год

95

офисов

сеть по стране

Универсальный банк с фокусом на работу с корпоративными клиентами

Высокие рейтинги надежности

A+(RU) АКРА

ruA+ Эксперт РА

AA- China Lianhe

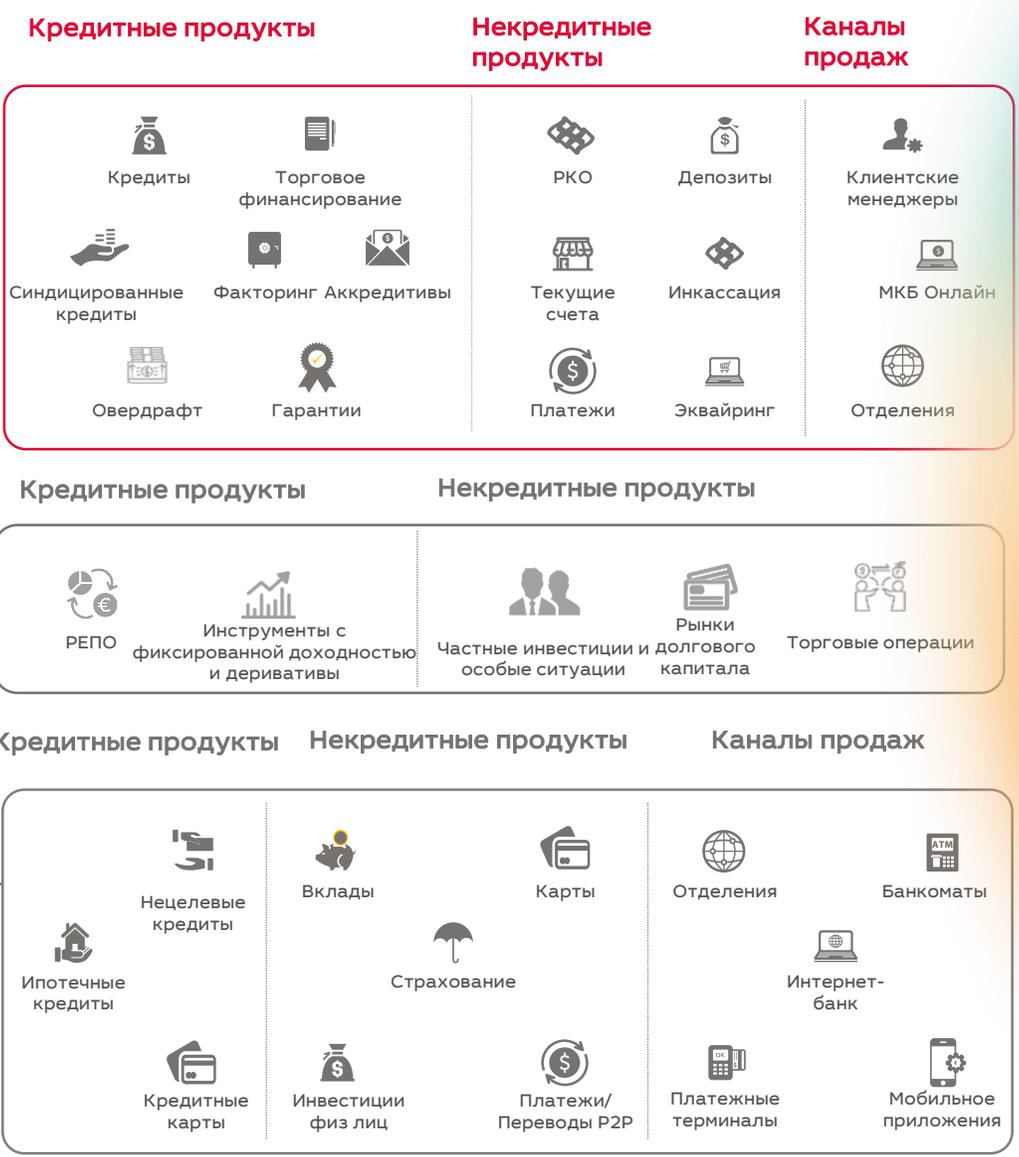
ESG-II (c) Эксперт РА

AA[esg] RAEX



Универсальный банк с акцентом на корпоративном бизнесе

Операционный доход до вычета резервов⁽³⁾, 12м2023
%



Источник: данные компании. Примечания: (1) Включая кассовые операции. (2) Включает инвестиции и казначейство. (3) включает внешний процентный доход, комиссионный доход, чистый доход от финансовых активов, предназначенных для торговли, чистый убыток от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль, чистый реализованный доход от инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, чистый убыток от операций с иностранной валютой, прочие операционные (расходы) доходы и чистые

Корпоративный бизнес: акцент на крупных клиентах

Ориентиры и стратегия



Нацеленность на крупные компании из **15 отраслей**



Акцент на Рентабельность капитала с учетом риска и **услуги с добавленной стоимостью**



>75% корпоративных клиентов используют **более 1 продукта МКБ**

Развитие комиссионных продуктов и международного бизнеса



Активное развитие торгово-документарного бизнеса в 2023 году

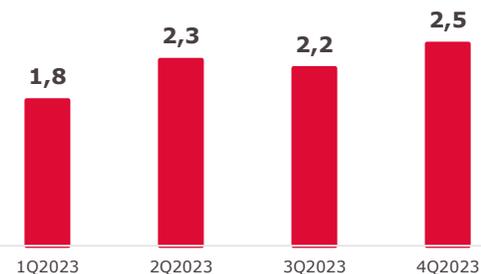


Выстраивание международной партнерской сети и **индивидуальных решений** для управления денежными средствами



Развитие экосистемы для компаний жилищного строительства

Комиссионные доходы по гарантиям и аккредитивам
млрд руб.



Текущие результаты корпоративной стратегии

2022 vs 2023

База активных крупных и средних клиентов корпоративного бизнеса

+25%

1,0%

NPL по корпоративному кредитному портфелю по итогам 12м2023

Топ-1

в рейтинге по объему общего портфеля международного факторинга 2023



Топ-6

в направлении по работе с состоятельными клиентами по мнению Forbes 2023



Инвестиционный бизнес: многопрофильная линейка продуктов

Полный спектр инвестиционно-банковских услуг



Рынок долгового капитала

- Одна из ключевых точек построения долгосрочного партнерства с крупными корпорациями



Торговые операции и управление портфелем облигаций

- Помимо ОФЗ в 2023 году Банк покупал высококачественные корпоративные облигации из Ломбардного списка ЦБ РФ в основном с плавающим купоном. Что позволило сократить процентный риск на фоне растущих процентных ставок



Международное развитие

- Поддержка деятельности клиентов за рубежом, торговые операции и сопровождение клиентов, цепочки международной кооперации на рынке Юго-восточной Азии и Ближнем Востоке



Инструменты с фиксированным доходом и деривативы

- МКБ-Exchange: Электронная торговая платформа для заключения конверсионных сделок с банком в режиме реального времени



Частные инвестиции и особые ситуации

- M&A, финансирование на pre-IPO стадии и частные инвестиции



РЕПО

- Стабильный источник дохода с практически нулевыми использованием капитала

Сильная позиция на рынке заемного капитала в России



Доля рынка 9%

Рэнкинг организаторов облигаций России (без учета собственных выпусков), 12м2023.

руб.
> 1,25 общий объём
трлн размещенных облигаций

67 Сделок (вкл. CNY) по итогам 12 мес. 2023 г.

Розничный бизнес: синергия с корпоративным бизнесом и развитие премиального направления

Конкурентные преимущества



#5 в Народном рейтинге по уровню обслуживания и качеству услуг **banki.ru**⁽¹⁾



синергия с корпоративным бизнесом по зарплатным клиентам



Партнерские ипотечные продукты с ведущими девелоперами



Банк для вкладчиков: привлекательные предложения по депозитам

Разбивка кредитного портфеля по продуктам

Розничный кредитный портфель до вычета резервов (млрд руб.)



Ипотека

Портфель ипотеки значительно вырос за 2 года до 131 млрд руб. с 67 млрд руб. на 12м2021 (+94%)

Ипотечный портфель выступил драйвером роста розничного кредитования МКБ на протяжении двух лет

Использование стратегических возможностей



95

ед. Отделений

в т.ч. **34**

Точки присутствия Premium



Трансформация сети:
Изменение количества офисов в пользу качества

Депозиты розничных клиентов

785

млрд руб. на 31 декабря 2023 г.

+32%

за 2023 (+31% без учета валютной переоценки)



Frank Debit Card Awards 2023

Самая выгодная пенсионная карта - Мудрость

Frank RG Premium Banking Awards 2023

Лучшая команда премиальных менеджеров в российском банковском секторе

Развитие деятельности Банка

Корпоративно-инвестиционный бизнес⁽¹⁾



По объему
корпоративного
кредитного портфеля⁽¹⁾



По объему средств
корпоративных
клиентов

Кредитные рейтинги

- 24 октября 2023 года рейтинговое агентство **НРА** подтвердило кредитный рейтинг МКБ на уровне **AA-|ru|**, прогноз «Стабильный».
- 7 ноября 2023 года рейтинговое агентство **АКРА** подтвердило кредитный рейтинг МКБ на уровне **A+(RU)**, прогноз «Стабильный».
- 27 февраля 2024 года рейтинговое агентство **China Lianhe Credit Ratings** присвоило кредитный рейтинг МКБ на уровне **AA-**, прогноз «Стабильный».

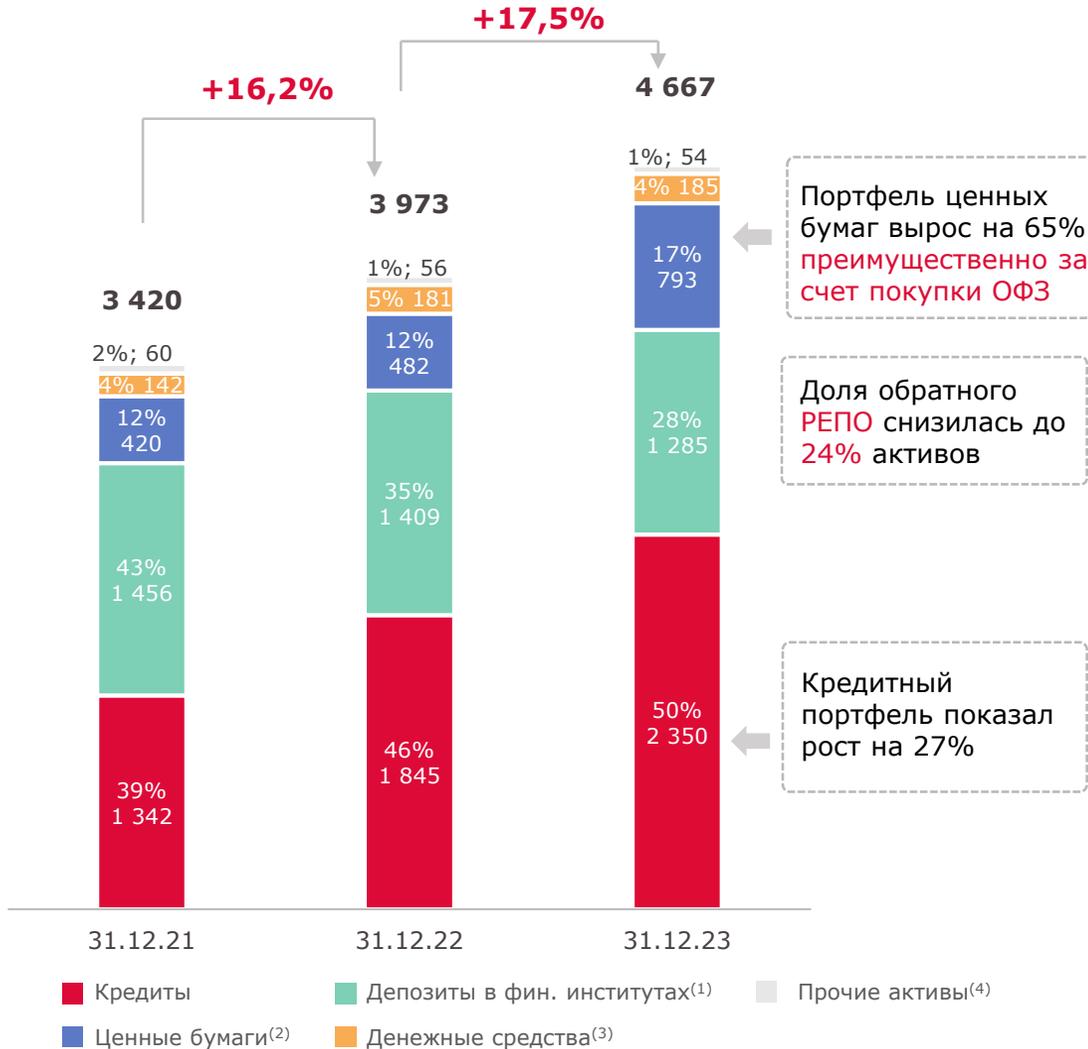
- Корпоративный кредитный портфель (после вычета резервов) вырос на **30%** за 2023 год.
- Рост средств корпоративных клиентов за 12 месяцев 2023 года составил **15,7%** при устойчивом росте активной клиентской базы.
- Рост средств клиентов физических лиц составил в 2023 году **32,2%**, что соответствует рыночной тенденции на фоне роста ставок.
- По итогам 2023 года портфель по российскому факторингу **превысил 100 млрд руб.**, рост за 12 месяцев составил рекордные **175%**.
- МКБ **первым на российском банковском рынке** выдал рублевую карту на базе платежной системы МИР **иностранному клиенту** в столице Таджикистана.

ESG

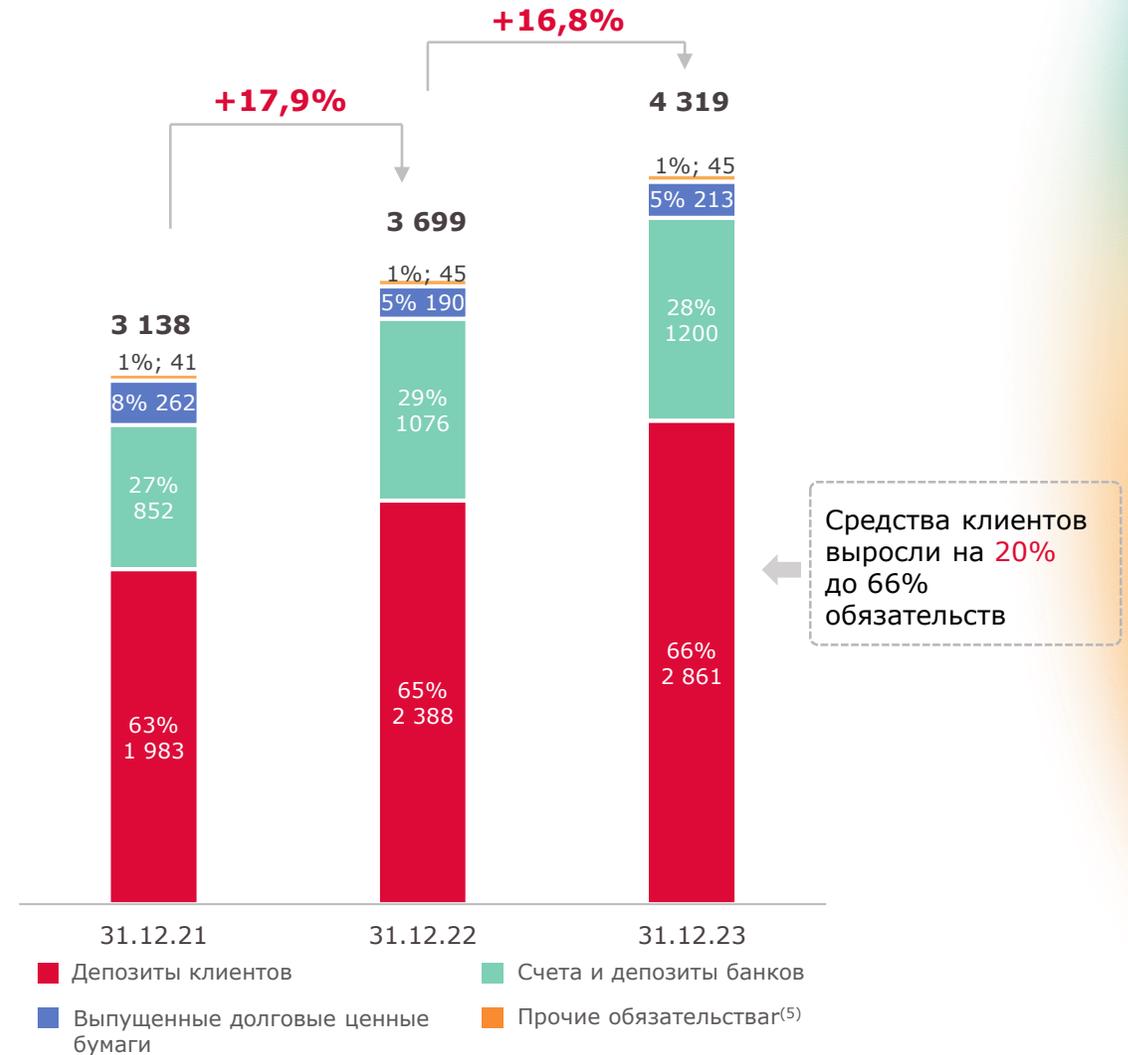
- В декабре 2023 года Рейтинговое агентство RAEX **повысило ESG-рейтинг** МКБ до уровня **AA[esg]**. Банк набрал 78 баллов из 100 возможных по итогам оценки социального, экологического и управленческого блоков.

Динамика структуры баланса

Динамика совокупных активов



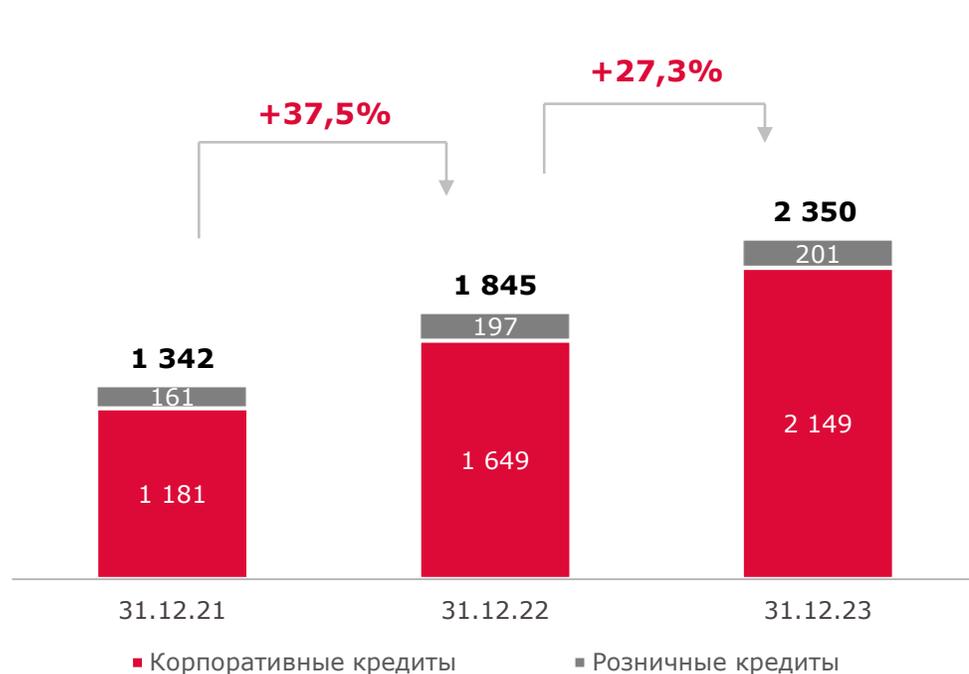
Динамика структуры фондирования



Корпоративный бизнес – основной драйвер роста

Кредитный портфель

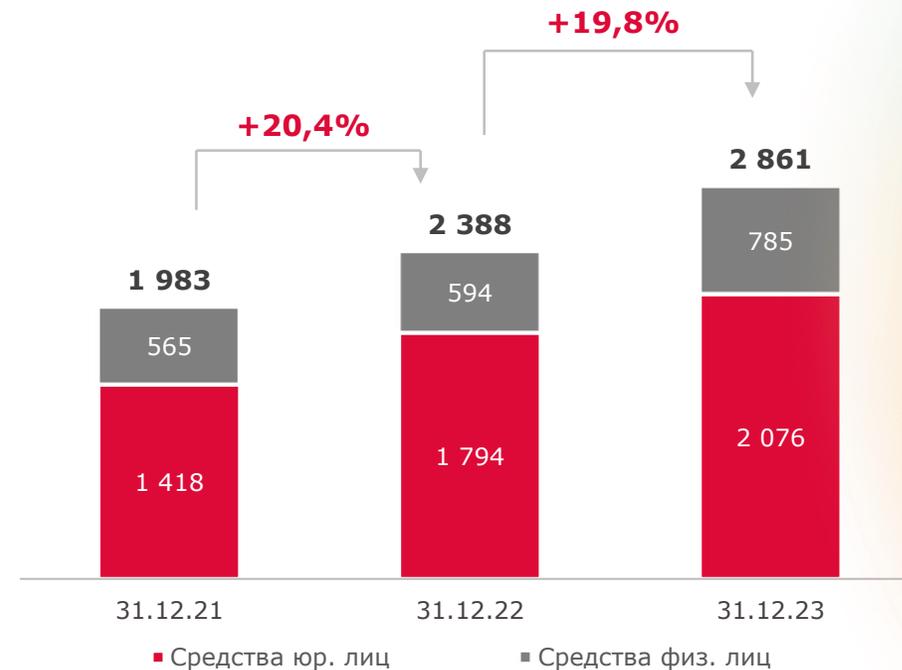
После вычета резервов, млрд руб.



- Рост совокупных активов Банка обеспечен преимущественно увеличением корпоративных кредитов на **501 млрд руб. (+30,4%)** с начала 2023 года.

Средства клиентов

млрд руб.

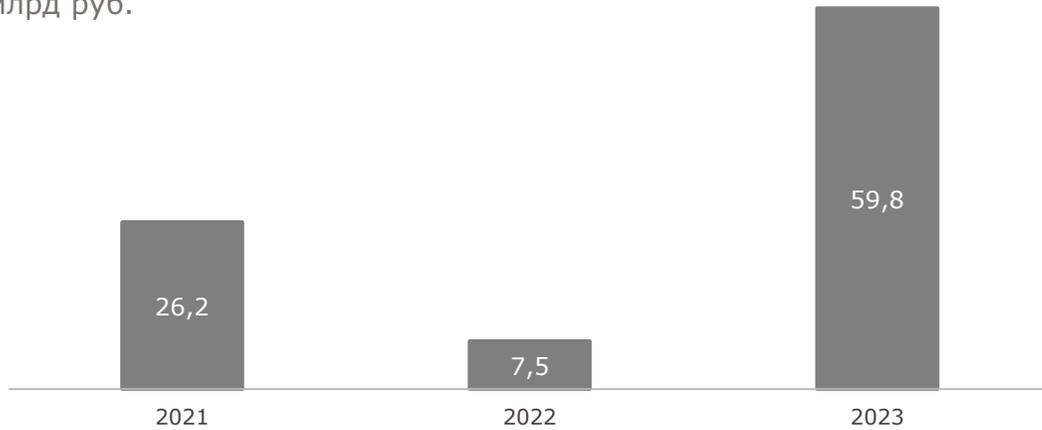


- Обязательства выросли за счет привлечения средств корпоративных клиентов в размере **282 млрд руб. (+15,7%)** и средств розничных клиентов в размере **191 млрд руб. (+32,2%)** с начала 2023 года.

Сильный финансовый результат и операционная эффективность

Чистая прибыль

млрд руб.

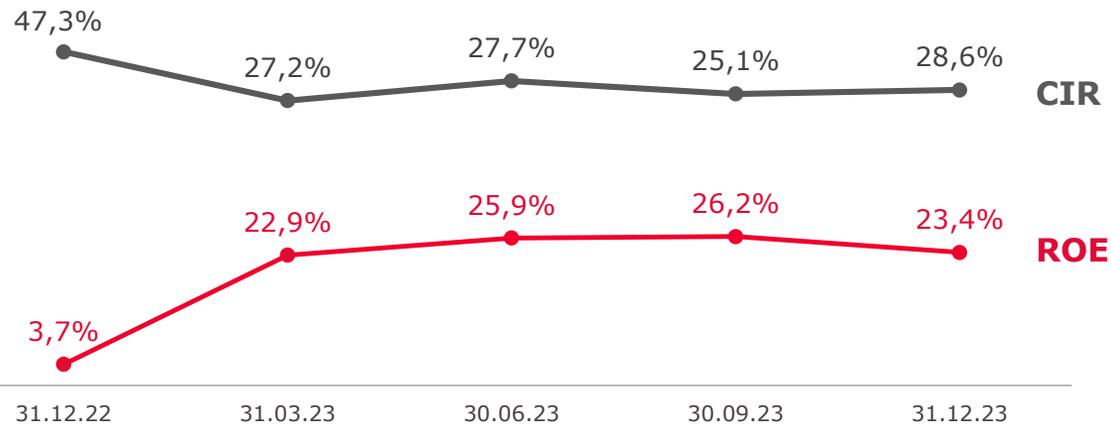


Операционные расходы

млрд руб.



Рентабельность капитала и CIR



59,8
млрд руб.

Рост чистой прибыли за 2023 зафиксирован на фоне увеличения чистых процентных доходов, в основе чего лежит динамичное развитие бизнеса Банка с акцентом на корпоративный сектор.

28,6%

Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR) по итогам 2023 года отражает рекордный уровень операционной эффективности банка.

23,4%

Банк демонстрирует высокую рентабельность бизнеса, что соответствует возврату на капитал 23,4%.

Структура доходов

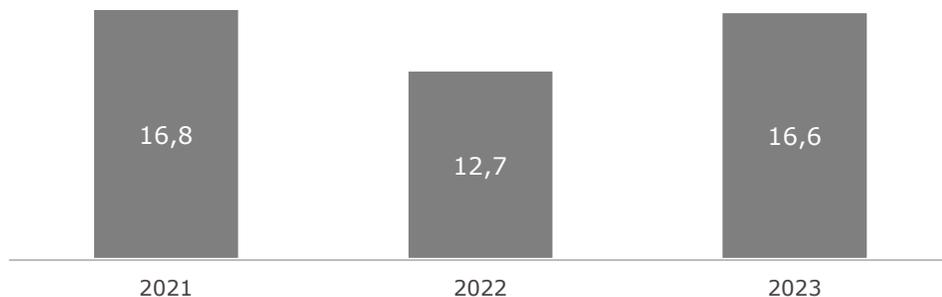
Операционные доходы до резервов⁽¹⁾

млрд руб.

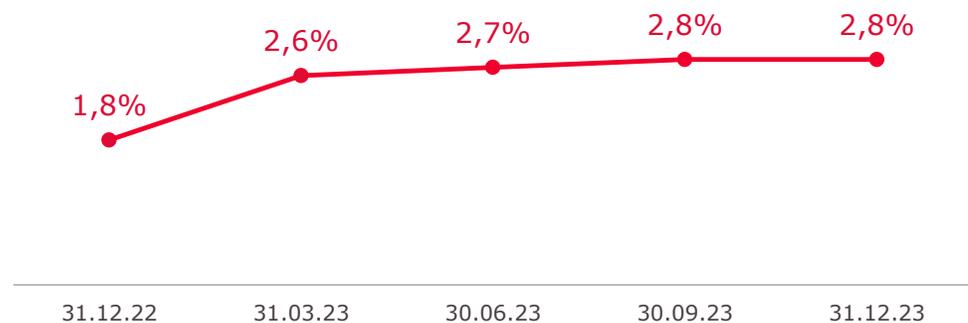


Чистый комиссионный доход

млрд руб.



NIM



+92,3%

Рост **чистого процентного дохода** Банка в 2023 году по сравнению с 2022 годом зафиксирован на фоне устойчивого развития корпоративного бизнеса Банка и роста ключевой ставки.

2,8%

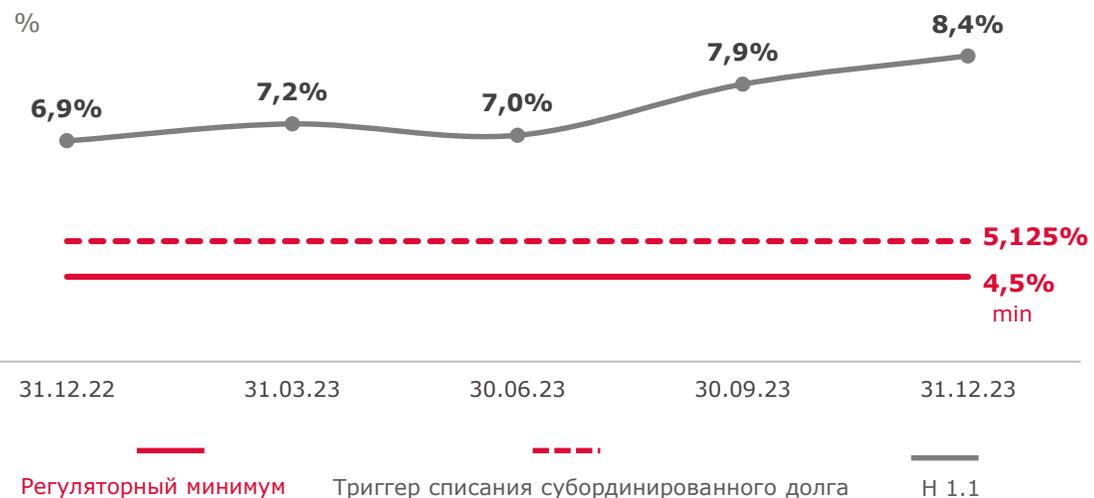
Чистая процентная маржа превысила уровень 2021 года (2,7%).

30,7%

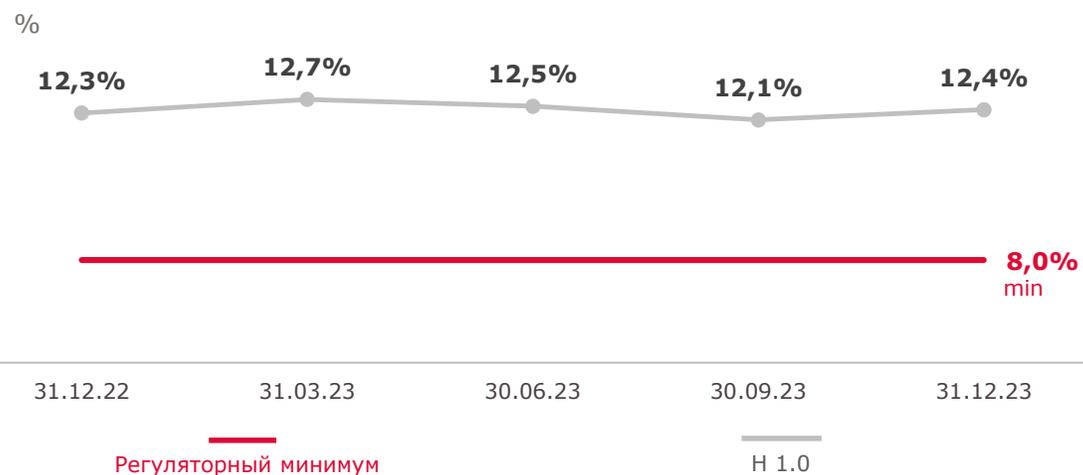
Рост **чистых комиссионных доходов** за отчетный период произошел на фоне восстановления и развития транзакционного бизнеса.

Комфортная позиция по капиталу

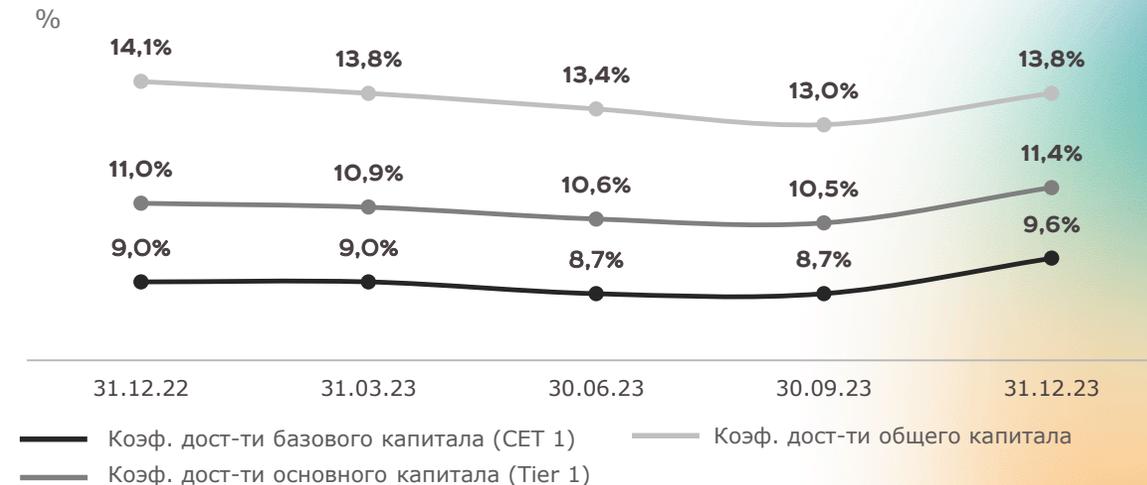
Достаточность капитала Н1.1



Достаточность капитала Н1.0



Достаточность капитала по МСФО (Базель III)



Н1.1
8,4%
на 01.01.2024

Достаточность базового капитала Н1.1 выросла на 1.5 п.п. по сравнению с уровнем конца 2022 г. за счет включения чистой прибыли за 8 месяцев 2023 года в состав источников основного капитала.

Нормативы достаточности капитала МКБ находятся на уровнях, значительно превышающих регуляторные минимумы.

Основные финансовые показатели

Отчет о прибылях и убытках (млрд руб.)	12м2023	9м2023	6м2023	3м2023
Чистый процентный доход	116,2	83,9	52,8	24,8
Чистая прибыль	59,8	48,3	30,4	13,0
Основные коэффициенты				
Рентабельность капитала (RoAE) ⁽¹⁾	23,4%	26,2%	25,9%	22,9%
Рентабельность активов (RoAA)	1,4%	1,5%	1,5%	1,3%
Чистая процентная маржа (NIM)	2,8%	2,8%	2,7%	2,6%
Соотношение операционных расходов и доходов (СТИ)	28,6%	25,1%	27,7%	27,2%

Баланс (млрд руб.)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Активы	4 667	4 856	4 397	4 240	3 973
Кредитный портфель после вычета резервов	2 350	2 436	2 114	2 037	1 845
Депозиты	2 861	3 087	2 697	2 634	2 388
Капитал	348	335	302	285	274

Основные коэффициенты					
Достаточность совокупного капитала (Базель III)	13,8%	13,0%	13,4%	13,8%	14,1%



Вопросы можно направить
на ir@mkb.ru