



Презентация о Банке по данным МСФО за 3м2024

Май, 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⁾

4,8

трлн ₹

совокупные активы на 31.03.2024

93

офиса

сеть по стране

31 год

на финансовом рынке России. Основан в 1992 году

357,8

млрд ₹

совокупный капитал на 31.03.2024

18,9%

ROE

рентабельность капитала на 31.03.2024

Универсальный банк с фокусом на работу с корпоративными клиентами

Высокие рейтинги надежности

A+(RU) АКРА

ruA+ Эксперт РА

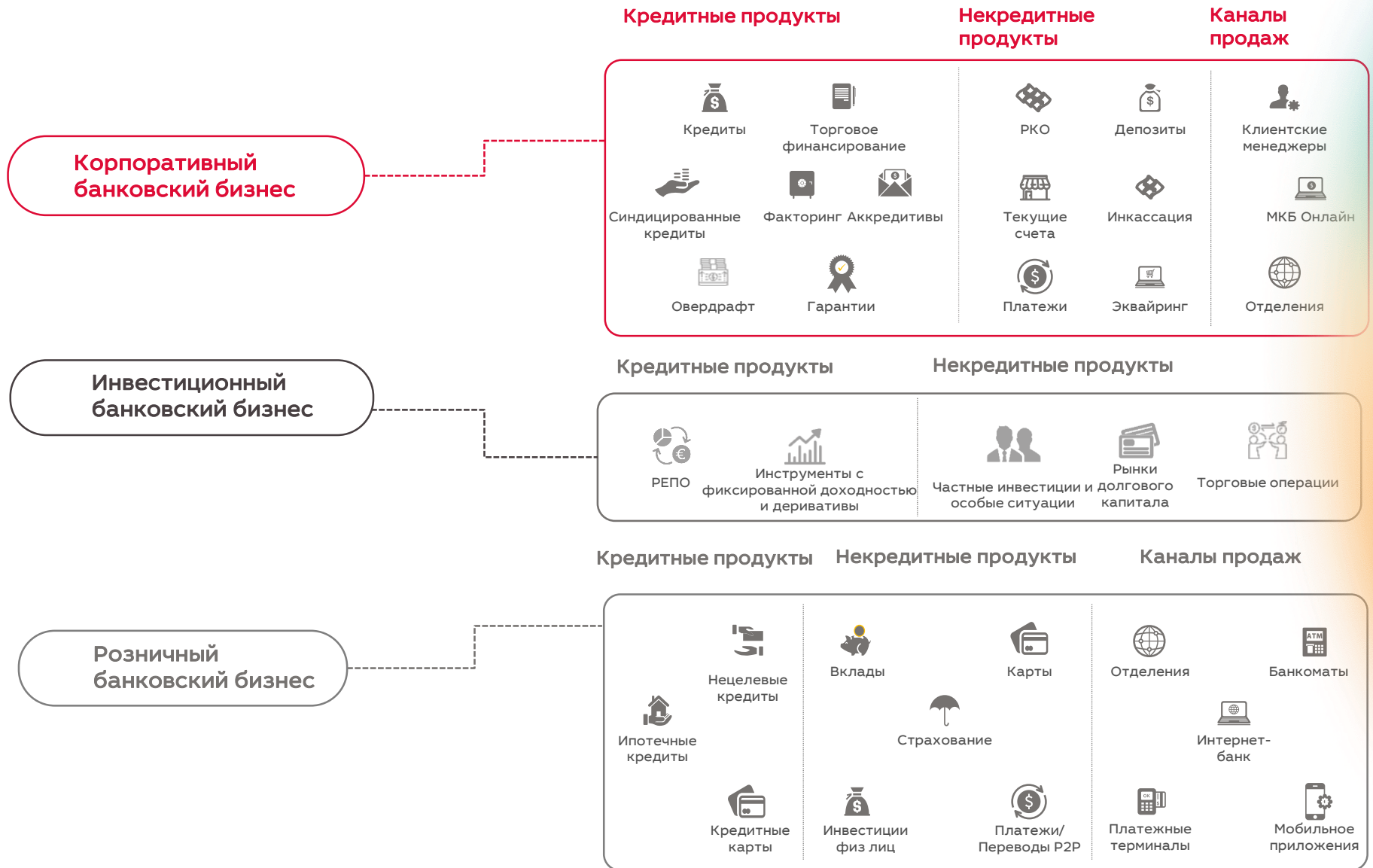
AA- China Lianhe

ESG-II (c) Эксперт РА

AA[esg] RAEX



Универсальный банк с акцентом на корпоративном бизнесе



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

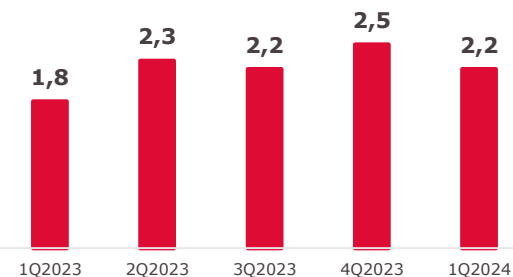


Выстраивание международной партнерской сети и индивидуальных решений для управления денежными средствами



Развитие экосистемы для компаний жилищного строительства

Комиссионные доходы по гарантиям и аккредитивам
млрд руб.



Текущие результаты корпоративной стратегии

1кв.2024 vs 2023

База активных крупных и средних клиентов корпоративного бизнеса

+10%

1,6%

NPL по корпоративному кредитному портфелю по итогам 3м2024

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 6%

Рэнкинг организаторов облигаций России (без учета собственных выпусков), 3м2024.

руб.
> 280 общий объём
млрд размещенных облигаций

12 Сделок по итогам 3 мес. 2024 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

Использование стратегических возможностей



93

ед. Отделений

в т.ч. **34**

Точки присутствия Premium



Трансформация сети:
Изменение количества офисов в пользу качества

Депозиты розничных клиентов

859

млрд руб. на 31 марта 2024 г.

+9,4% с начала 2024 года (+9,3% без учета валютной переоценки)



Frank Debit Card Awards 2023

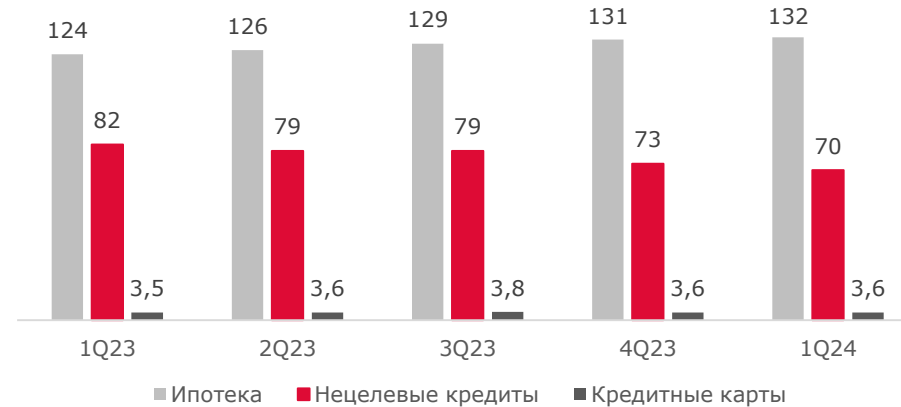
Самая выгодная пенсионная карта - Мудрость

Frank RG Premium Banking Awards 2023

Лучшая команда премиальных менеджеров в российском банковском секторе

Разбивка кредитного портфеля по продуктам

Розничный кредитный портфель до вычета резервов (млрд руб.)



Ипотека

Портфель ипотеки значительно вырос в 1 кв. 2024 г. до 132 млрд руб. с 124 млрд руб. в 1 кв. 2023 г. (+7%)

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

Развитие деятельности Банка

Корпоративно-инвестиционный бизнес⁽¹⁾



По объему
корпоративного
кредитного портфеля



По объему средств
корпоративных
клиентов

Кредитные рейтинги

27 февраля 2024 года рейтинговое агентство **China Lianhe Credit Ratings** присвоило кредитный рейтинг МКБ на уровне **AA-**, прогноз «Стабильный».

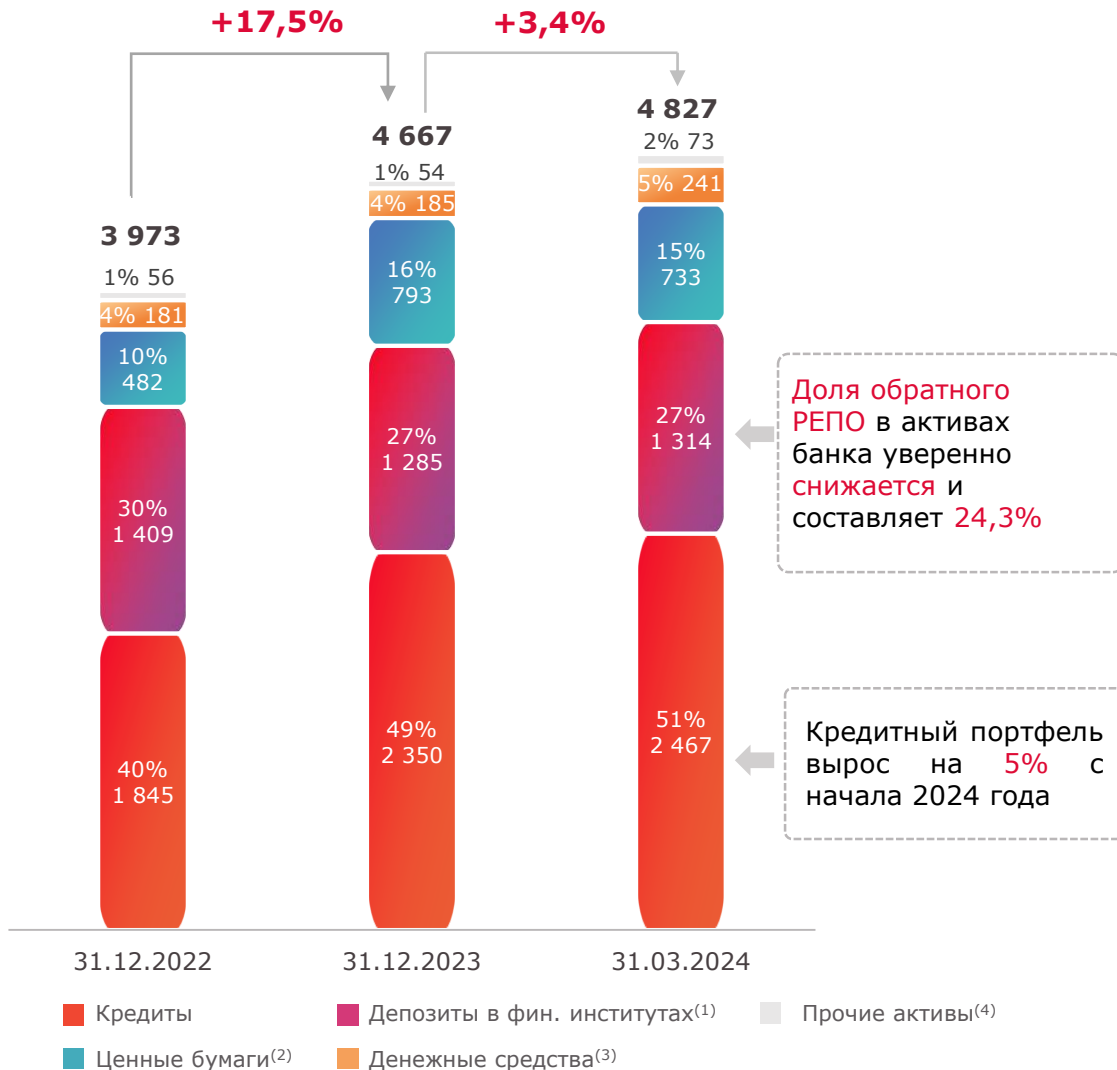
ESG

МКБ в рамках реализации ESG-стратегии разработал и утвердил **Порядок управления экологическим и социальным воздействием на стадии проектирования и закупки**, а также Кодекс поведения поставщиков и подрядчиков. В основе документов лежат требования социально-природоохранного законодательства РФ, международных договоров и конвенций, а также ожидания ведущих ESG-агентств.

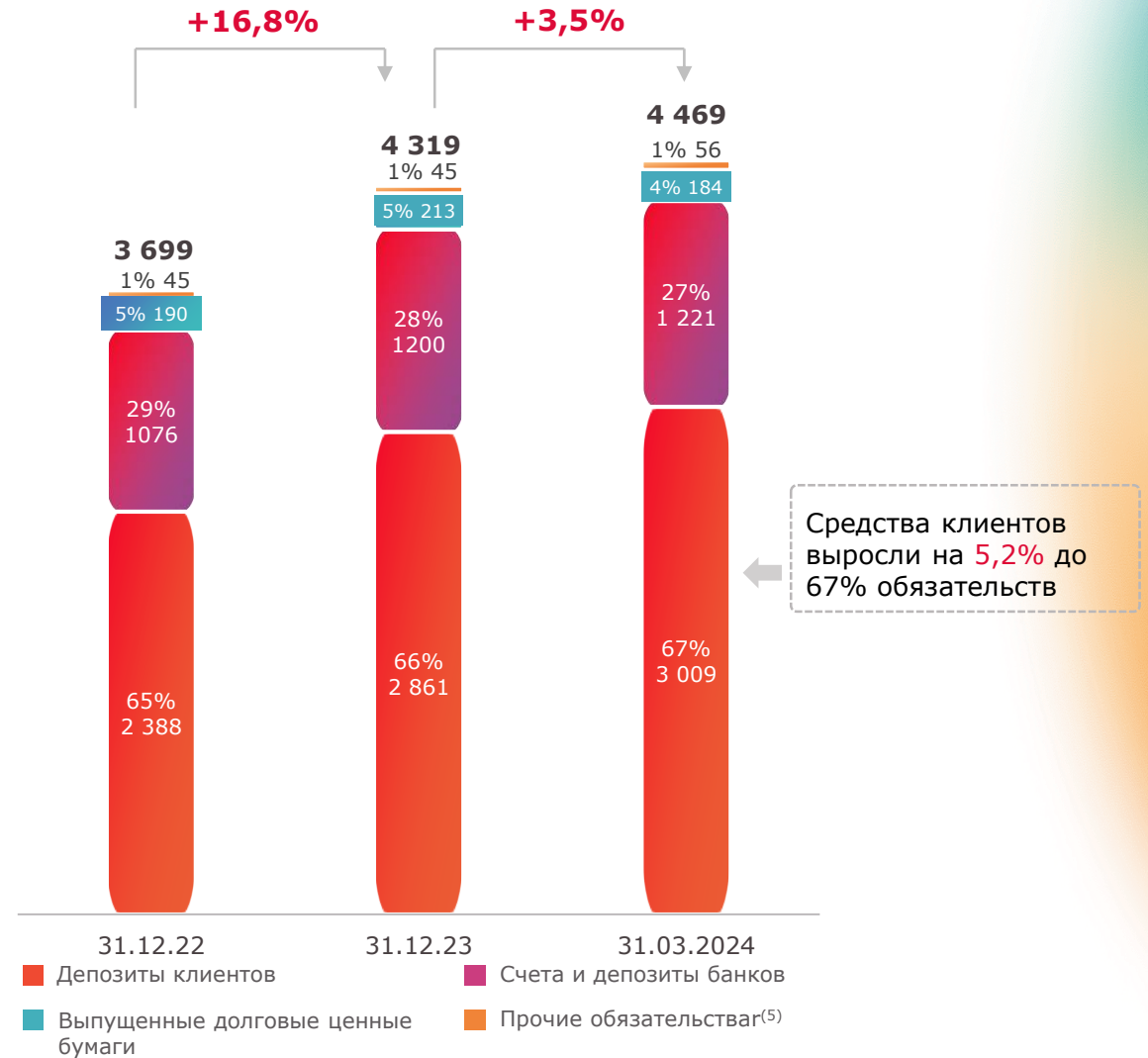
- Корпоративный кредитный портфель (после вычета резервов) вырос на **5,4%** за первый квартал 2024 года.
- Рост средств корпоративных клиентов за 3 месяца 2024 года составил **3,6%** при устойчивом росте активной клиентской базы.
- Количество действующих клиентов-холдингов крупного и среднего бизнеса выросло в 1 квартале 2024 года на **10%**.
- МКБ запустил «**Простой кредит**» — первый кредитный продукт на рынке без дисклеймеров.
- МКБ включен в **список участников RUONIA**. Таким образом банк участвует в формировании одного из основных индикаторов денежного рынка РФ.
- Первый оформленный клиент на корпоративное брокерское обслуживание через **Онлайн платформу ВБО** – Личный кабинет клиента. Полностью цифровой процесс.
- МКБ **провел размещение 5 выпусков замещающих облигаций**, соответствующих всем пяти старшим выпускам еврооблигаций СВОМ.

Динамика структуры баланса

Динамика совокупных активов



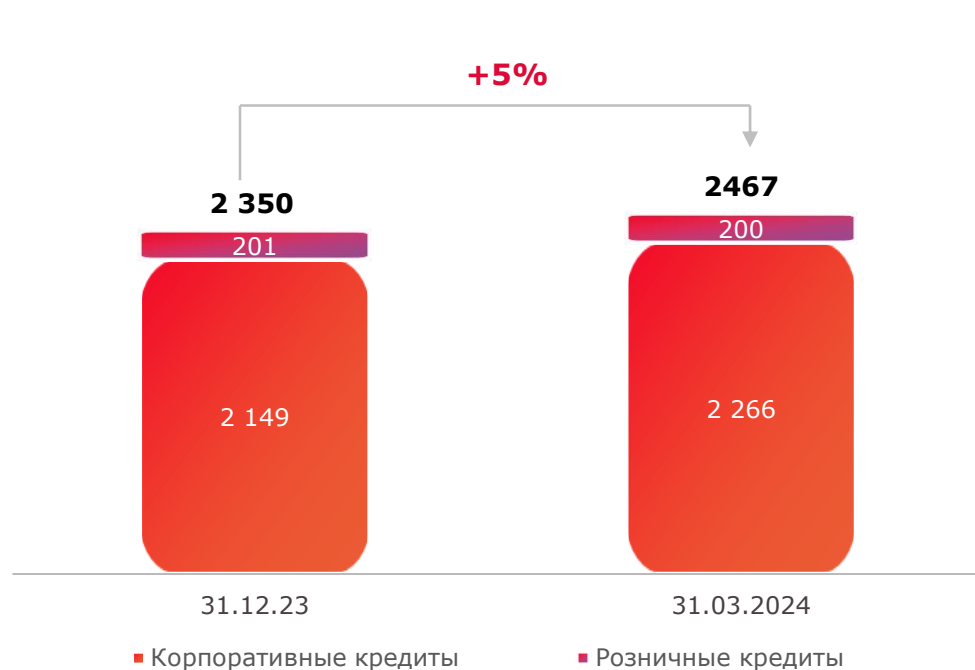
Динамика структуры фондирования



Корпоративный бизнес – основной драйвер роста

Кредитный портфель

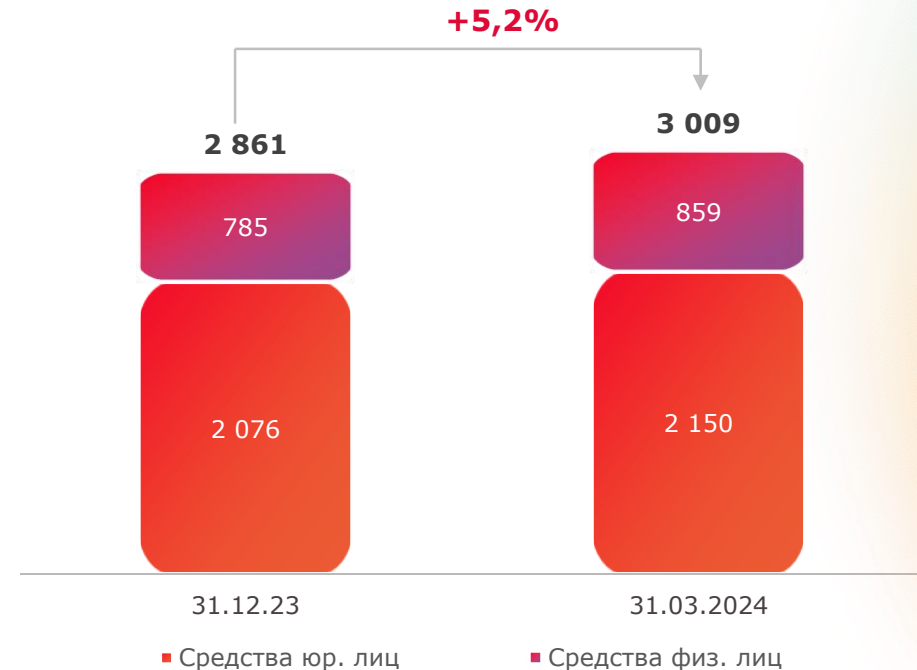
После вычета резервов, млрд руб.



- Рост совокупных активов Банка обеспечен преимущественно увеличением корпоративных кредитов на **117 млрд руб. (+5%)** с начала 2024 года.

Средства клиентов

млрд руб.

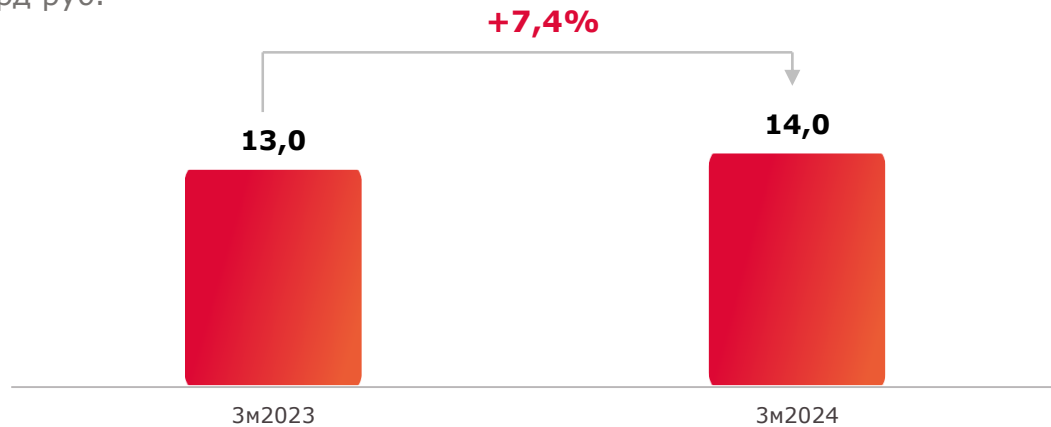


- Обязательства выросли за счет привлечения средств корпоративных клиентов в размере **74 млрд руб. (+3,6%)** и средств розничных клиентов в размере **74 млрд руб. (+9,4%)** с начала 2024 года.

Сильный финансовый результат и операционная эффективность

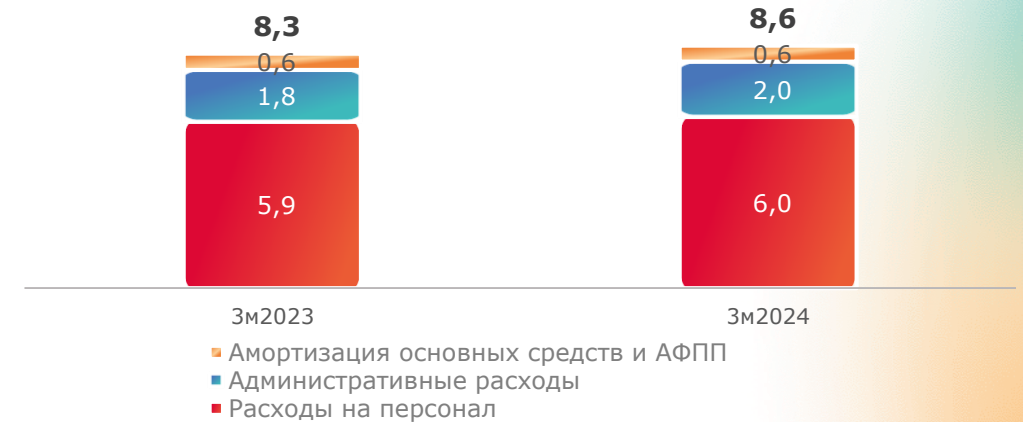
Чистая прибыль

млрд руб.

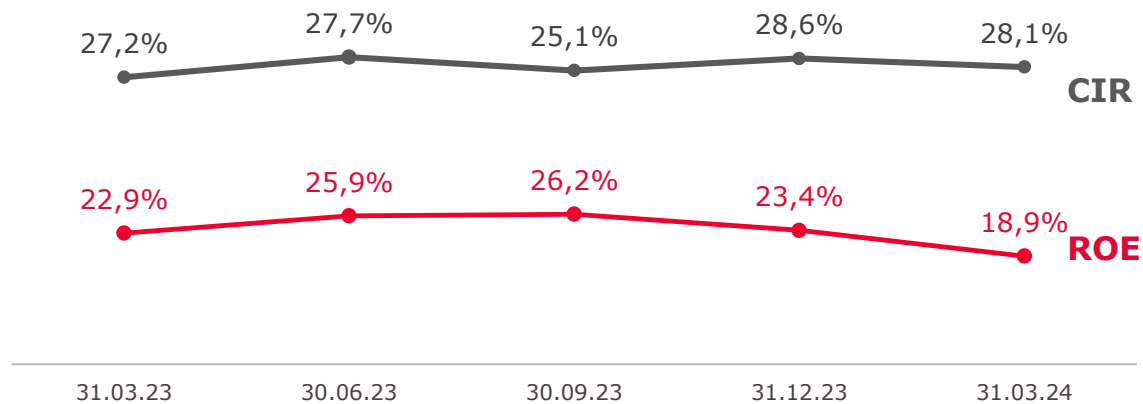


Операционные расходы

млрд руб.



Рентабельность капитала и CIR



14 млрд руб.

Чистая прибыль за 1 квартал 2024 года составила **14 млрд руб.**, что на **7.4% выше** по сравнению с 1 кварталом 2023 года, в основе чего лежит динамичное развитие бизнеса банка с акцентом на корпоративный сектор.

28,1%

Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR) по результатам 1 квартала 2024 года отражает рекордный уровень операционной эффективности банка.

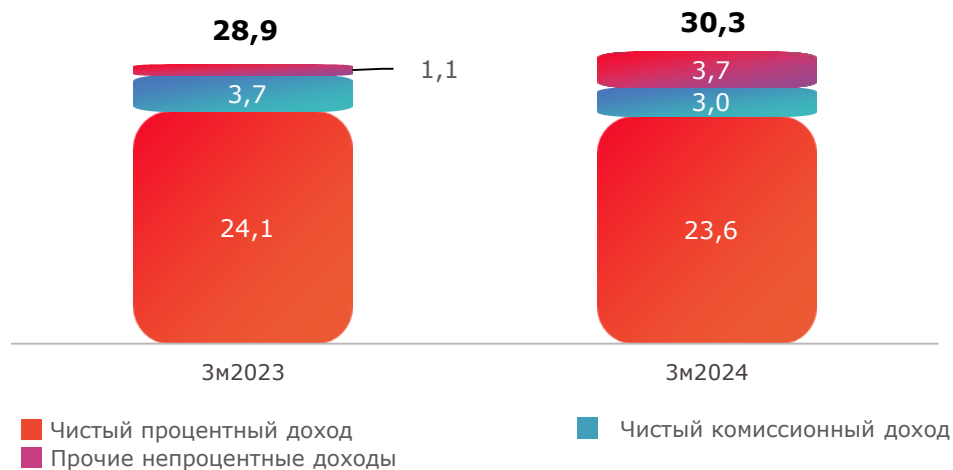
18,9%

Банк демонстрирует **высокую рентабельность бизнеса**, что соответствует возврату на капитал **18,9%**.

Структура доходов

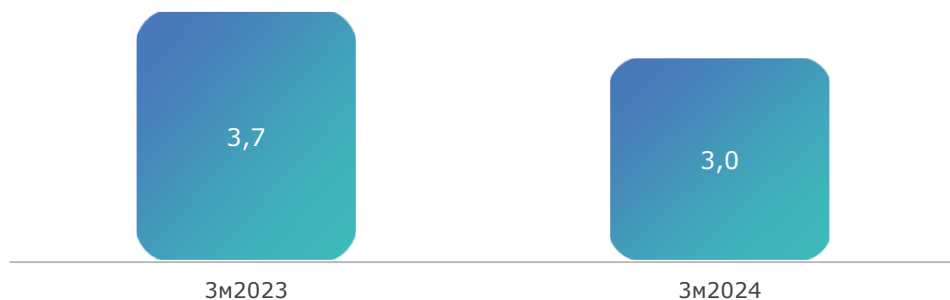
Операционные доходы до резервов⁽¹⁾

млрд руб.

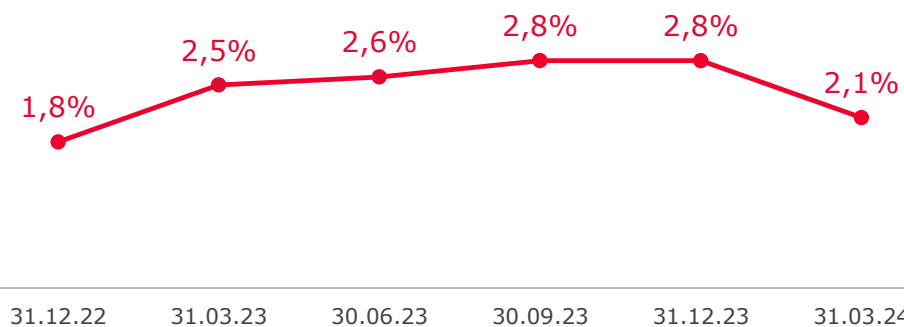


Чистый комиссионный доход

млрд руб.



NIM



30,3
млрд руб.

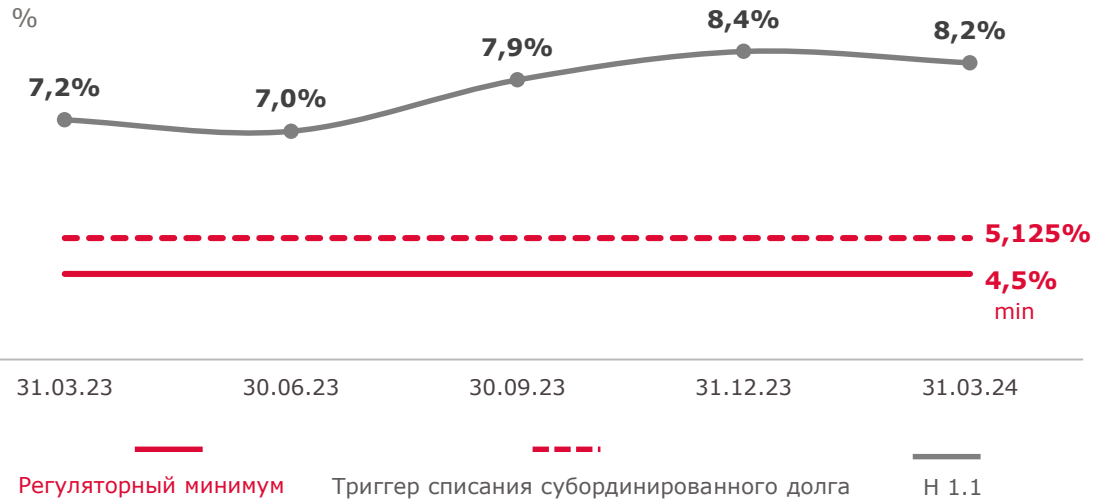
Операционный доход до резервов вырос на 5% и превзошел рекордный результат прошлого года (1 кв. 2023: 28,9 млрд руб.)

2,1%

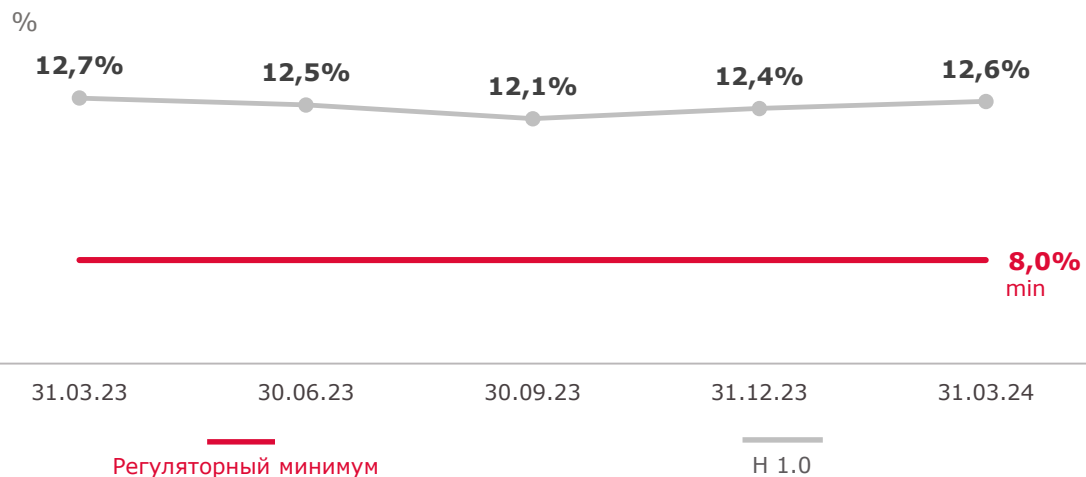
Чистая процентная маржа по итогам отчетного периода составила 2,1%. Маржинальность банковского бизнеса демонстрирует стабильные для модели МКБ уровни, несмотря на имеющуюся чувствительность к изменению процентной ставки и переоценку стоимости привлечений в 1 квартале 2024 года.

Комфортная позиция по капиталу

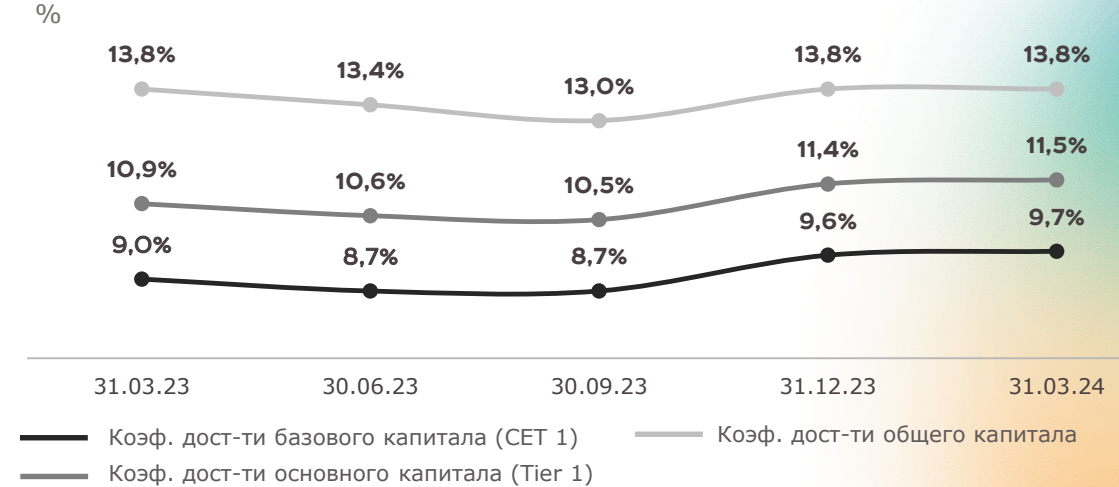
Достаточность капитала Н1.1



Достаточность капитала Н1.0



Достаточность капитала по МСФО (Базель III)



Tier-1
11,5%

H1.1
8,2%

Капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», благодаря росту нераспределённой прибыли увеличился с начала 2024 года на 1,8% и составил 423,0 млрд руб. Норматив достаточности капитала 1-го уровня вырос до 11,5%.

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

Основные финансовые показатели

Отчет о прибылях и убытках (млрд руб.)	3м2024	12м2023	9м2023	6м2023	3м2023
Чистый процентный доход	23,6	116,2	83,9	52,8	24,8
Чистая прибыль	14,0	59,8	48,3	30,4	13,0
Основные коэффициенты					
Рентабельность капитала (RoAE) ⁽¹⁾	18,9%	23,4%	26,2%	25,9%	22,9%
Рентабельность активов (RoAA)	1,2%	1,4%	1,5%	1,5%	1,3%
Чистая процентная маржа (NIM)	2,1%	2,8%	2,8%	2,7%	2,6%
Соотношение операционных расходов и доходов (СТИ)	28,1%	28,6%	25,1%	27,7%	27,2%

Баланс (млрд руб.)	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Активы	4 827	4 667	4 856	4 397	4 240
Кредитный портфель после вычета резервов	2 467	2 350	2 436	2 114	2 037
Депозиты	3 009	2 861	3 087	2 697	2 634
Капитал	358	348	335	302	285
Основные коэффициенты					
Достаточность совокупного капитала (Базель III)	13,8%	13,8%	13,0%	13,4%	13,8%



Вопросы можно направить
на ir@mkb.ru