

ПРЕСС-РЕЛИЗ

25.11.2011

Чистая прибыль МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА по МСФО за 9 месяцев 2011 г. выросла на 29,1% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составила 2 356 млн рублей

МКБ подвел итоги работы за 9 месяцев 2011 г. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Ключевые результаты

- Чистая прибыль МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА по МСФО по итогам 9 месяцев 2011 г. выросла на 29,1% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составила 2 356 млн рублей (\$81,9 млн).
- Активы Банка по итогам III кв. выросли на 35,3% до 223 840 млн рублей (\$7 022,4 млн).
- Кредитный портфель по сравнению с началом года увеличился на 56,1% до 162 111 млн рублей (\$5 085,8 млн).
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) составила 0,9%, уровень созданных резервов на возможные потери составил 2,2% от совокупного портфеля.
- Эффективность работы Банка находится на высоком уровне при рентабельности собственного капитала 16,6% и рентабельности активов 1,6%.
- Отношение операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income ratio) увеличилось незначительно до 43,4% по итогам 9 месяцев 2011 г., но стабильно остается ниже аналогичных показателей ближайших конкурентов.
- Собственный капитал увеличился на 74,7% с начала 2011 г. до 24 049 млн рублей (\$754,5 млн).
- Капитал по методике Базельского комитета за 9 месяцев 2011 г. вырос на 36,9% до 27 903 млн руб. (\$875,4 млн), коэффициент достаточности капитала составил 13,3%.

Чистая прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2011 г. достигла 2,356 млрд. рублей, превысив на 29,1% прибыль аналогичного периода предыдущего года (1,825 млрд. рублей). Рентабельность капитала (ROAE) составила 16,6%, а рентабельность активов (ROAA) – 1,6%. Ведущим фактором высокой рентабельности остается контроль за операционными издержками и рост доходов на фоне расширения бизнеса.

Чистый процентный доход увеличился на 35,4% до 5,967 млрд. рублей при небольшом снижении **процентной маржи** (4,6% по итогам 9 месяцев 2011 г. против 5,6% на конец 2010 года), сохраняющейся на сравнительно высоком для отрасли уровне.

За счет жесткого контроля над операционными издержками **операционная эффективность** в III кв. 2011 г. остается на традиционно высоком уровне 43,4% (соотношение операционных расходов и доходов, СТИ), несмотря на небольшое увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Основным фактором увеличения показателя СТИ в III кв. 2011 г. стали нереализованные убытки от переоценки портфеля ценных бумаг на фоне неблагоприятной конъюнктуры финансовых рынков и возросшей волатильности. На текущий момент отмечается сокращение отрицательной переоценки, и Банк ожидает, что в IV квартале 2011 года нереализованный убыток будет компенсирован положительной переоценкой.

Комиссионные доходы Банка увеличились на 52,4% по сравнению с III кв. 2010 г. и составили 1,864 млрд. рублей, при этом 28,4% комиссионных доходов приходится на услуги инкассации, 28,4% - на услуги по расчетным операциям и 19,3% - на выдачу гарантий и аккредитивов.

Банк продолжает сохранять лидерские позиции в сегменте инкассации. МКБ обслуживает не только собственную сеть и своих клиентов, но и предоставляет услуги инкассации другим кредитным организациям и их клиентам. За III кв. 2011 г. количество инкассируемых объектов увеличилось на 287 точек и достигло 5684. Было введено 6 новых маршрутов инкассации, их общее количество составило 111.

Согласно результатам исследования, проведенного Интерфакс-ЦЭА в июле 2011 года, МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК занимает 3-е место на столичном рынке инкассации, уступая по объему бизнеса лишь таким спецперевозчикам, как Росинкас и Инкахран. Среди крупнейших инкассаторов России МКБ находится на 4-м месте.

Активы по сравнению с началом года выросли на 35,3% и составили 223,84 млрд. рублей. Согласно рейтингу «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности за III кв. 2011 г.», МКБ находится на 21 месте по объему активов (по итогам III кв. 2010 г. Банк занимал 28 строчку рейтинга). Также на текущий момент МКБ входит в ТОП-10 российских частных банков без участия иностранного капитала.

Кредитный портфель Банка за 9 месяцев 2011 г. за вычетом резервов под обесценение вырос на 56,1% и на отчетную дату достиг 162,1 млрд. рублей. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 56,4%, составив 135,0 млрд. рублей, а портфель кредитов частным лицам - на 54,8% до 27,1 млрд. рублей, в том числе портфель нецелевых потребительских кредитов и POS вырос более чем в 2 раза (185,0%) с 4,9 млрд. рублей до 14 млрд. рублей.

По итогам III кв. 2011 г. Банк поднялся на 18 место по размеру кредитного портфеля в рейтинге «Топ500 банков по кредитному портфелю на 1 октября 2011 года, составленном РБК.Рейтинг (по итогам III кв. 2010 г. Банк занимал 20 строчку рейтинга). По итогам I полугодия МКБ занимает 13 место в рейтинге банков по объему выданных кредитов наличными и POS-кредитов (Эксперт РА).

В III квартале 2011 г. Банк продолжил активную работу в сегменте **торгового и структурного финансирования**. Объем сделок за этот период вырос более чем в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составил \$597 млн. При содействии МКБ с начала года было осуществлено более 300 сделок с контрагентами из 25 стран мира.

В августе 2011 года ЕБРР увеличил МКБ лимит линии в рамках программы TFP на \$33 млн – с \$67 млн до \$100 млн. Стоит отметить, что Банк полностью использовал установленный до увеличения лимит на финансирование экспортно-импортных сделок.

Доля просроченных кредитов уменьшилась по сравнению с 2010 годом с 2,0% до 1,9%, уровень NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) снизился с 1,5% до 0,9%. При этом, соотношение суммы резерва к кредитам с просрочкой более 90 дней увеличилось с 171,6% до 260,6%.

Портфель ценных бумаг, составляющий 13,3% от активов Банка, по итогам III квартала 2011 г. достиг 29,7 млрд. рублей. Основные вложения осуществлялись в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ – 89,1% от суммы портфеля ценных бумаг на конец III квартала 2011 г.

Счета и депозиты физических лиц с начала года увеличились на 56,0% до 79,136 млрд. рублей (доля данной статьи в пассивах составляет 35,4%), в том числе срочные депозиты увеличились на 56,2% до 74,8 млрд. рублей.

По итогам 9 месяцев 2011 г. Банк поднялся на 13 место по депозитам физических лиц в рейтинге «Топ500 банков по депозитам физлиц на 1 октября 2011 г.», составленном РБК.Рейтинг (по итогам 9 месяцев 2010 г. Банк занимал 22 строчку рейтинга).

Долговые обязательства. С начала 2011 года МКБ неоднократно подтверждал стабильность своих рыночных позиций и репутацию надежного заемщика. В течение III квартала 2011 года Банк произвел выплату дохода по своим облигационным выпускам в общей сумме 317,5 млн руб.

В августе 2011 года Банк полностью погасил Транш А на сумму \$30 млн в рамках синдицированного займа, организованного ЕБРР по схеме А/Б. Синдицированный заем в размере \$100 млн был привлечен в августе 2008 года и состоял из Транша А в размере \$30 млн, предоставленного сроком на 3 года, и Траншей Б1 (\$29,5 млн сроком на 1,5 года) и Б2 (\$40,5 млн сроком на 1 год). Главным организатором сделки выступил ЕБРР. Ведущими организаторами транша Б стали Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Osterreich, UniCredit и Wachovia.

В сентябре 2011 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК полностью погасил транш Б в размере \$130 млн в рамках синдицированного займа, организованного Международной Финансовой Корпорацией (IFC) по схеме А/Б. Синдицированный заем в размере \$170 млн был привлечен в сентябре 2010 года и состоял из Транша А в размере \$40 млн, предоставленного сроком на 5 лет, и Транша Б на сумму \$130 млн сроком на 1 год. Основным организатором сделки выступила IFC. Букраннерами кредита Б выступили Commerzbank, ING, RZB и VTB Bank (Deutschland).

В июле 2011 года МКБ успешно разместил трехлетний еврооблигационный заем на сумму \$200 млн с фиксированной ставкой купона на уровне 8,25% годовых по номинальной стоимости. Несмотря на нестабильную рыночную конъюнктуру, переподписка при размещении составила 25%. Более двух третей объема выпуска было размещено за пределами Российской Федерации, где основными инвесторами являлись финансовые институты из Великобритании, Ирландии, Швейцарии, Австрии, Германии, стран Балтии и Азии.

Помимо этого, в августе 2011 года Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР) предоставил МОСКОВСКОМУ КРЕДИТНОМУ БАНКУ кредитную линию на сумму \$30 млн сроком на 6 лет. Линия предназначена для развития программ Банка по кредитованию малого и среднего бизнеса и является шестой кредитной линией, предоставленной международными финансовыми организациями на данные цели. В совокупности Банку на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса международными финансовыми организациями было предоставлено почти \$100 млн.

Среди значимых для Банка событий, произошедших после отчетной даты, стоит отметить, что в ноябре 2011 года МКБ подписал договор о привлечении синдицированного кредита в размере \$131 млн в рамках Кредита А/Б IFC, которая выступила основным организатором сделки. Кредит А от IFC в размере 40 млн долларов США был предоставлен в сентябре 2010 года. Кредит Б был предоставлен тринадцатью иностранными коммерческими банками сроком на 1 год, маржа установлена на уровне 255 б.п. (2,55%) к шестимесячной ставке LIBOR. Средства, полученные по Кредиту Б, будут использованы для финансирования торгового бизнеса. Данный синдицированный кредит стал одиннадцатым, успешно привлеченным на международном рынке синдицированных займов кредитом для Банка.

Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским Соглашением, увеличился на 36,9% с начала 2011 года до 27 903 млн руб., а коэффициент достаточности капитала составил 13,3% против 13,6% на начало года. В 2011 году капитал МКБ был увеличен за счет средств акционера Банка на \$35 млн путем субординированного займа, а также на 4,5 млрд. рублей путем размещения 4 500 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного девятого выпуска. Также за отчетный период произошла конвертация части субординированных займов от акционера в акционерный капитал, что привело к дополнительному увеличению капитала I уровня на 3 536 млн руб. Стабильная поддержка Банка акционером (в 2010 году вложения акционера в капитал Банка в виде субординированных займов составили 6 млрд. рублей) обеспечивает высокий уровень достаточности капитала при дальнейшем развитии кредитной организации.

В июле 2011 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК впервые вошел в рейтинг 1000 крупнейших банков мира по капиталу I уровня в соответствии с Базельским Соглашением, составленный журналом The Banker по итогам 2010 года, заняв 822 место. Банк занимает 28 место по размеру собственного капитала на 1 сентября 2011 г. в рейтинге «200 крупнейших российских банков по размеру собственного капитала» РБК.Рейтинг.

Развитие инфраструктуры Банка. По итогам 9 месяцев 2011 г. сеть МКБ в Москве и области включала 55 отделений. Территориальная сеть МКБ – одна из наиболее эффективных, согласно рейтингу РБК.Рейтинг. Банк занимает 6 место в Топ50 банков по объему кредитов, выданных на одну точку, 8 место - по объему депозитного портфеля на одну точку и 9 место – по объему чистых активов на одну точку.

Число банкоматов возросло с 402 (2010) до 518 единиц, а платежных терминалов - с 1737 до 3036 аппаратов. МКБ занимает 1 место в рэнкинге банков по количеству собственных транзакционно-платежных терминалов по Москве и 2 место – по России на 1 июля 2011 г. (РБК.Рейтинг). Банк занимает 9 место по количеству собственных банкоматов в Москве (РБК.Рейтинг) на 1 июля 2011 г.

В III кв. 2011 г. Банк активно развивал систему дистанционного обслуживания и комиссионные направления розничного бизнеса. МКБ увеличил эмиссию пластиковых карт на 40,4% - с 389,2 тыс. штук по итогам 2010 г. до 546,6 тыс. штук по итогам III кв. 2011 г.

Рейтинги

Прочные позиции Банка на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами: Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента "B+", краткосрочный рейтинг "B", индивидуальный рейтинг "D", рейтинг поддержки "5", долгосрочный рейтинг по национальной шкале "A- (rus)", прогноз – "Стабильный"; Moody's Investors Service - рейтинг финансовой устойчивости "B1", долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте "B1/NP", долгосрочный рейтинг по национальной шкале "A2.ru", прогноз – "Стабильный"; "Рус-Рейтинг" - "BBB", прогноз "Стабильный".

При этом в июне 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка на прежнем уровне, а в июле 2011 года агентство "Рус-Рейтинг" повысило кредитный рейтинг МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА с уровня "BBB-", прогноз "возможное повышение", до "BBB", прогноз "Стабильный".

Основные финансовые результаты Банка по итогам III квартала 2011 года

Основные финансовые показатели	III кв. 2011 г., млн руб.	2010 г. млн руб.	изменение, %
Активы	223 840	165 471	35,3
Обязательства	199 791	151 704	31,7
Капитал (по методике Базельского комитета)	27 903	20 386	36,9
Кредитный портфель (за вычетом резервов)	162 111	103 852	56,1
NPL (кредиты с просрочкой более 90 дней)	1 432	1 628	-12,0
	9 месяцев 2011 г., млн руб.	9 месяцев 2010 г., млн руб.	изменение, %
Чистая прибыль	2 356	1 825	29,1
Чистый процентный доход (до вычета резервов)	5 967	4 405	35,4
Комиссионные доходы	1 864	1 223	52,4

Основные финансовые коэффициенты, %	9 месяцев 2011 г.	2010 г.
Достаточность капитала (CAR)	13,3	13,6
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	0,9	1,5
Чистая процентная маржа (NIM)	4,6	5,6
Отношение расходов к доходам (C/I ratio)	43,4	38,9
Рентабельность капитала (ROE)	16,6	24,4
Рентабельность активов (ROA)	1,6	2,4

Справка

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО) основан в 1992 году. Генеральная лицензия Банка России №1978.

Банк находится на 21 месте по объему активов среди российских банков в рейтинге ИНТЕРФАКС-100 на 1 октября 2011 г.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК – универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее весь спектр банковских услуг.

Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области. Сеть Банка включает 55 офисов, 518 банкоматов и 3036 платежных терминалов.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов.

Единственным акционером МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА является ООО «Концерн «РОССИУМ». Конечным бенефициаром Банка является частное лицо – Роман Иванович Авдеев.