

1 июня 2020 г., Москва

Прибыль МКБ по итогам трех месяцев 2020 года по МСФО увеличилась до 5,2 млрд рублей

Ключевые результаты

- Чистая прибыль за три месяца 2020 года увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 5,2 млрд руб. (\$66,3 млн¹).
- Показатели рентабельности собственного капитала² и рентабельности активов увеличились до 12,0% и 0,8%, соответственно (0,7% и 0,04% по итогам трех месяцев 2019 г.; 7,8% и 0,5% по итогам 2019 г.).
- Чистые процентные доходы увеличились на 31,2% по сравнению с тремя месяцами 2019 года и достигли 12,7 млрд руб. (\$162,9 млн).
- Чистая процентная маржа выросла до 2,1% по итогам трех месяцев 2020 года, что выше аналогичного периода прошлого года на 0,2 п.п.
- Чистые комиссионные доходы показали рост на 6,6% по сравнению с первым кварталом 2019 года и составили 2,7 млрд руб. (\$34,2 млн).
- Активы показали рост на 14,7% за три месяца 2020 года и достигли 2,8 трлн руб. (\$35,8 млрд).
- Совокупный кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 10,1% по сравнению с концом 2019 г. до 912,6 млрд руб. (\$11,7 млрд).
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле сократилась на 0,3 п.п. за первый квартал 2020 года и составила 3,3%.
- Стоимость риска (COR) выросла с 1,0% по итогам 2019 г. до 3,3% за первый квартал 2020 г. в результате изменения в модели резервирования макропоправок в связи с распространением COVID-19 и нестабильной экономической ситуацией.
- Счета и депозиты клиентов показали рост на 4,5% и составили 1,4 трлн руб. (\$18,0 млрд).
- Капитал по стандартам «Базель III» увеличился за первый квартал 2020 года на 3,8% до 314,3 млрд руб. (\$4,0 млрд), коэффициент достаточности капитала составил 20,5%, а коэффициент капитала 1-го уровня - 13,7%.
- Операционная эффективность банка существенно улучшилась по итогам первого квартала 2020 года: соотношение операционных расходов и доходов (СТИ) сократилось до 27,2%.

Основные финансовые результаты

Отчет о прибыли и убытках	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.	изменение, %
Чистый процентный доход (до вычета резервов), млрд руб.	12,7	9,6	+31,2%
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	2,7	2,5	+6,6%
Чистая прибыль, млрд руб.	5,2	0,2	+2064,7%
Прибыль на акцию, руб.	0,14	-0,02	
Основные финансовые коэффициенты, %			

¹ \$1 = 77,7325 руб., курс ЦБ РФ по состоянию на 31.03.2020

² При расчете ROAE в составе капитала не учитывается бессрочный субординированный долг объемом 42,1 млрд руб.

Чистая процентная маржа (NIM)	2,1%	1,9%	
Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/ARWA)	3,7%	3,2%	
Отношение операционных расходов к доходам (CTI)	27,2%	65,0%	
Рентабельность капитала (ROAE)	12,0%	0,7%	
Рентабельность активов (ROAA)	0,8%	0,04%	
Баланс	1 кв. 2020 г.	2019 г.	изменение, %
Активы, млрд руб.	2 780,8	2 423,5	+14,7%
Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	912,6	829,2	+10,1%
Корпоративный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	796,8	719,4	+10,8%
Розничный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	115,8	109,8	+5,4%
Обязательства, млрд руб.	2 568,2	2 213,1	+16,0%
Средства клиентов, млрд руб.	1 399,3	1 339,5	+4,5%
Средства корпоративных клиентов, млрд руб.	902,7	853,4	+5,8%
Средства физических лиц, млрд руб.	496,5	486,2	+2,1%
Собственный капитал, млрд руб.	212,6	210,4	+1,0%
Капитал (по методике Базельского комитета), млрд руб.	314,3	302,9	+3,8%
Основные финансовые коэффициенты, %			
Базельский коэффициент достаточности капитала (CAR)	20,5%	21,2%	
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	3,3%	3,6%	
Стоимость риска (COR)	3,3%	1,0%	
Коэффициент резервирования	5,4%	4,9%	
Соотношение чистых кредитов и депозитов	61,7%	58,9%	

Чистая прибыль по итогам трех месяцев 2020 года выросла до 5,2 млрд руб. (0,2 млрд руб. по результатам за 3 месяца 2019 года). Положительный эффект на прибыль в первом квартале 2020 года оказало увеличение чистых процентных доходов, связанное с ростом объемов бизнеса, в совокупности с положительной валютной переоценкой бессрочных субординированных еврооблигаций, номинированных в иностранной валюте, что обусловлено ослаблением курса рубля в первом квартале 2020 года.

Рентабельность собственного капитала за первый квартал 2020 года увеличилась до 12,0%.

Чистый процентный доход вырос за отчетный период на 31,2% до 12,7 млрд руб., на фоне развития ключевых направлений бизнеса банка.

Чистая процентная маржа по итогам трех месяцев 2020 года выросла на 0,2 п.п. по сравнению с аналогичным показателем за первый квартал 2019 года до 2,1% за счет роста процентных доходов на 10,4% до 38,9 млрд руб. **Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам** увеличилась за отчетный период на 0,5 п.п. до 3,7% в результате эффективного использования ресурсной базы банка на фоне общего снижения процентных ставок в российской экономике. Банк превентивно ужесточил политику резервирования по МСФО, скорректировав в модели резервирования макропоправки и отраслевые риски в связи с распространением коронавирусной инфекции и снижением цен на нефть, что стало причиной роста **отчислений в резервы** до 7,5 млрд руб. При этом **чистый процентный доход после резервирования** сохранил положительную динамику, увеличившись на 16,0% до 5,1 млрд руб.

Чистые комиссионные доходы за три месяца 2020 года показали рост на 6,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 2,7 млрд руб., в первую очередь в связи с увеличением комиссионного дохода от документарных операций, а также операций торгового финансирования.

Операционные доходы (до вычета резервов) выросли в 3 раза по сравнению с первым кварталом 2019 года и достигли 18,9 млрд руб., **операционные расходы** составили 5,1 млрд руб. В первом квартале 2020 года банк существенно улучшил показатель операционной эффективности: соотношение операционных расходов и доходов (СТИ) сократилось до 27,2%.

Совокупные активы банка увеличились с начала 2020 года на 14,7% и составили 2,8 трлн руб. за счет роста кредитного портфеля (после вычета резервов) на 9,5% до 863,7 млрд руб., а также увеличения депозитов в банках и других финансовых институтах на 13,3% до 1,3 трлн руб. Рост активов также обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг на 39,3% до 413,2 млрд руб. за счет приобретения облигаций федерального займа (ОФЗ) и валютной переоценки.

Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился за первый квартал 2020 года на 10,1% до 912,6 млрд руб. Доля корпоративного бизнеса в совокупном кредитном портфеле составила 87,3% по итогам трех месяцев 2020 года, доля розничного портфеля - 12,7%. Корпоративный кредитный портфель увеличился за первый квартал 2020 года на 10,8% до 796,8 млрд руб. за счет новых выданных и положительной переоценки валютной части портфеля на фоне ослабления рубля. Портфель розничных кредитов увеличился на 5,4% до 115,8 млрд руб. преимущественно благодаря росту ипотечного кредитования на 7,1% до 25,4 млрд руб.

В соответствии с рыночным трендом, обусловленным негативным воздействием пандемии COVID-19 на финансовое положение части корпоративных и розничных заемщиков, в первом квартале 2020 года произошло увеличение резервов, что привело к росту стоимости риска (COR) на 2,3 п.п. до 3,3%. При этом качество кредитного портфеля поддерживается на стабильно высоком уровне, о чем свидетельствует снижение неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле с начала года на 0,3 п.п. до 3,3%. Доля кредитов третьей стадии (обесцененные кредиты) в совокупном кредитном портфеле, оцениваемом по амортизированной стоимости, сократилась на 0,2 п.п. до 4,3%. Коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) составил 160,8% по итогам трех месяцев 2020 года. По состоянию на 31 марта 2020 года МКБ нарастил покрытие совокупного кредитного портфеля резервами под обесценение до 5,4% по сравнению с 4,9% на конец 2019 г.

Счета и депозиты клиентов, на которые приходится 54,5% совокупных обязательств банка или 1 399,3 млрд руб., увеличились с начала года на 4,5%. Рост депозитной базы произошел за счет положительной валютной переоценки и притока средств клиентов преимущественно в марте. Депозиты розничных клиентов продемонстрировали положительную динамику, увеличившись на 2,1% за первый квартал 2020 года до 496,5 млрд руб. Корпоративные депозиты увеличились с начала 2020 года на 5,8% и составили 902,7 млрд руб. Соотношение чистых кредитов и депозитов составило 61,7% по итогам трех месяцев 2020 года.

Депозиты ЦБ РФ совокупным объемом 215,0 млрд руб. были привлечены в марте 2020 года за счет участия в аукционе РЕПО. Банк использовал полученную сумму, привлеченную по привлекательной ставке, для краткосрочных казначейских операций. На данный момент МКБ не имеет задолженности перед ЦБ РФ за исключением целевого финансирования.

Коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», сохранился на высоком уровне и составил 20,5%, коэффициент достаточности капитала 1-го уровня – 13,7%. Совокупный капитал банка по Базельским стандартам увеличился на 3,8% с начала года и составил 314,3 млрд руб. в первую очередь за счет валютной переоценки.

Контактная информация

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Для инвесторов

Эрик де Бошам

edebeauchamp@mkb.ru

Для СМИ

Виктория Пойгина

poigina@mkb.ru

ir@mkb.ru

+7-495-797-4222 доб. 6150

+7-495-797-4222 доб. 6052

Справочная информация

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — универсальный коммерческий негосударственный публичный банк, предоставляющий весь спектр банковских услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. Банк входит в список системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России.

В соответствии с данными рэнкинга ИНТЕРФАКС-100, по состоянию на 1 апреля 2020 г. банк является вторым частным банком по объему активов. Банк в настоящий момент имеет рейтинги кредитоспособности уровня «Вa3» со «Стабильным» прогнозом от Moody's; «BB» с «Негативным» прогнозом от Fitch; «BB-» со «Стабильным» прогнозом от S&P; «AA+» по национальной шкале от China Lianhe Credit Rating; «A (RU)» по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от АКРА; «ruA» по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от Эксперт РА. В октябре 2019 г. МКБ стал первым российским банком, кому был присвоен ESG рейтинг: «BBB» от Rating-Agentur Expert RA GmbH. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала, дебютный выпуск еврооблигаций был размещен в 2006 г.

Банк был основан в 1992 г. и приобретен Романом Авдеевым в 1994 г. На сегодняшний день 56,07% акций банка принадлежат Концерну «Россиум», остальные 43,93% — миноритарным акционерам. Банк провел первичное публичное размещение своих акций в июне 2015 года на Московской бирже. Акции банка (торговый код СВOM) включены в состав Индексов МосБиржи, РТС и индекса MSCI EM Small Cap. Free-float составляет 20%.

С более подробной информацией о банке можно ознакомиться на сайте <http://mkb.ru/>