



Презентация для инвесторов

Март 2020

[МКВ.RU](https://mkb.ru)

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.

О Банке	3
Стратегия и бизнес-модель	12
Обзор финансовых результатов	17
Приложение	23

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК – краткий обзор

Глобальный список Forbes-2000

Единственный российский
негосударственный банк в списке 2019 г.



Лучший банк в России

по версии журнала Global Finance
(25-я ежегодная премия Best Bank 2018)



Крупный универсальный банк

#1 негосударственный публичный банк России

#7 банк в России по совокупным активам⁽¹⁾

2,4 трлн руб. совокупные активы

В списке системно значимых банков ЦБ РФ

Кредитные рейтинги

Fitch BB	S&P BB-	Moody's Ba3
AKPA A (RU)	Expert ruA	China Lianhe AA+
RAEX BBB(ESG)		

Качество управления⁽²⁾

14,2% ROAE

33,2% CTI

2,5% NPL 90+

2,3% COR

Листинг на МосБирже

151,3 млрд руб. рыночная капитализация⁽³⁾

20% коэффициент free-float⁽³⁾

Включены в состав индексов МосБиржи и РТС, а также
MSCI EM Small Cap Index

Сильная позиция по капиталу⁽⁴⁾

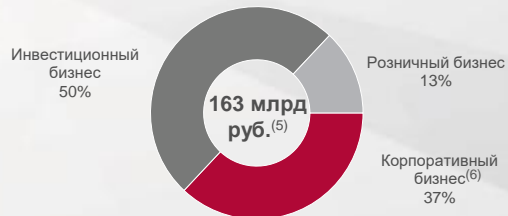
210 млрд руб. - совокупный капитал

14,5% - коэффициент достаточности
капитала 1 уровня (Базель III)

21,2% - коэффициент достаточности
совокупного капитала (Базель III)

Диверсифицированный бизнес⁽⁴⁾

(% от совокупной выручки)



Источник: данные компании, финансовая отчетность по МСФО, публичные источники.

Примечания: (1) по совокупным активам согласно рейтингу Banki.ru, исключая Национальный клиринговый центр («НКЦ»); по состоянию на 1 февраля 2020 г. (2) за период 2016-2019 гг., рассчитано как средневзвешенные значения на конец года. (3) по состоянию на 18 марта 2020 г. (4) по состоянию на 31 декабря 2019 г. (5) выручка по сегментам по состоянию на 2019, не включая казначейство. (6) включая бизнес инкассации.



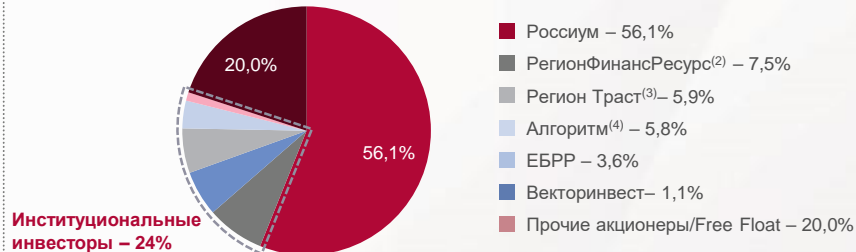
Структура акционеров и капитала

Роман Авдеев – контролирующий акционер



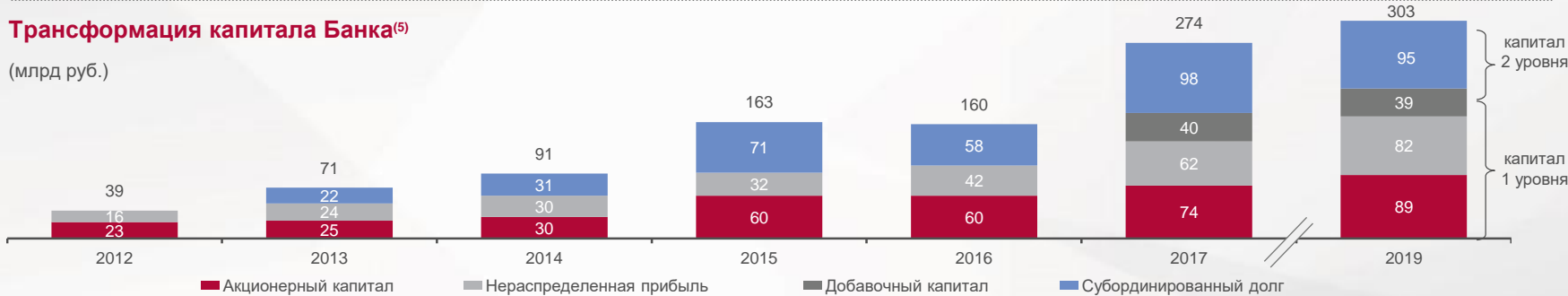
- В бизнесе с конца 1980-х годов
- Контролирует ООО "Концерн Россиум"
- **МКБ** – основной актив господина Авдеева
- Прочие активы включают Группу Инград, Sova Capital Ltd, АО «НПФ Эволюция» и АО «НПФ Сogласие»

Структура акционеров⁽¹⁾



Трансформация капитала Банка⁽⁵⁾

(млрд руб.)



- Дополнительная эмиссия на сумму 5,8 млрд руб. - ЕБРР и IFC приобрели 15% акций
- Дополнительный выпуск обыкновенных акций на сумму 7,5 млрд руб. выкуплен существующими акционерами пропорционально их долям
- Субординированные еврооблигации на сумму 500 млн долл. США
- Дополнительный выпуск акций на сумму 5 млрд руб. в пользу мажоритарного акционера
- Субординированные еврооблигации на сумму 5 млрд руб.
- Банк привлек ≈ 30 млрд руб. в рамках IPO и SPO на Московской Бирже
- Зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций в объеме 3,2 млрд руб. с номиналом 1 руб.
- SPO на Московской Бирже: на сумму 14,4 млрд руб., размещено 2,3 млрд обыкновенных акций
- Субординированные еврооблигации на сумму 600 млн долл. США
- Субординированные еврооблигации на сумму 700 млн долл. США
- SPO на Московской Бирже: на сумму 14,7 млрд руб. в ноябре 2019 г., размещено 2,75 млрд обыкновенных акций

Источник: данные компании, финансовая отчетность по МСФО, публичная информация.

Примечания: (1) по состоянию на 13 февраля 2020 г. (2) Управляющая компания, действующая в качестве доверительного управляющего (Д.У.) Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Вектор развития». (3) Действующее в качестве доверительного управляющего (Д.У.) средствами пенсионных резервов АО «НПФ ЭВОЛЮЦИЯ» и АО «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ». (4) ООО «ИК Алгоритм». (5) данные за 2013-2017 гг. рассчитаны согласно правилам Базеля III.

Сделки на рынках капитала



Награды

EMEA Finance Achievement Awards



Лучший облигационный выпуск финансовым учреждением в 2013 г.

Euromoney magazine



Одна из лучших сделок в регионе ЦВЕ в 2013 г.

Global Banking & Finance Review



Лучший эмитент еврооблигаций в 2013 г.

Global Banking & Finance Review



Лучший российский заемщик на рынке синдицированных займов в 2014 г.

International Finance Awards



Самая инновационная облигационная сделка в России в 2019 г.

Высокие стандарты корпоративного управления (КУ)

Полное соответствие лучшим мировым практикам КУ

Наблюдательный совет

- 5 из 10 членов Совета – ННД ⁽¹⁾
- 2 представителя миноритариев
- ННД в Наблюдательном совете с 2008 года

Комитеты

- Комитет по аудиту и рискам
- Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям
- Комитет по стратегии и рынкам капитала

Ревизионная комиссия

- Подотчетна напрямую акционерам

Раскрытие корпоративной и финансовой информации

- Ежеквартальная обзорная проверка с 2011 г. и годовой аудит отчетности по МСФО со стороны KPMG

ESG⁽⁶⁾ и прозрачность

- Вопросы ESG на контроле менеджмента
- Ежегодный отчет об устойчивом развитии начиная с 2018 г.

- 🌿 Лучшее корпоративное управление в России⁽²⁾
- 🌿 Лучшая система КУ в российском банковском секторе⁽³⁾
- 🌿 Лучший годовой отчет фин. сектора в России⁽⁴⁾
- 🌿 Лучший корпоративный годовой отчет⁽⁵⁾
- 🌿 Лучший годовой отчет фин. сектора⁽⁵⁾

Наблюдательный совет



Роман Авдеев
Контролирующий акционер



Владимир Чубарь
Председатель Правления



Алексей Степаненко
Финансовый директор ООО «Концерн «РОССИУМ»

Независимые директора



Уильям Оуэнс ★
• **Председатель Наблюдательного Совета**
• Старший директор в Greenberg Traurig
• Член советов директоров в двух компаниях



Илкка Салонен ★
• Член советов директоров многих компаний, включая Corims Oy, Sysman Kirjakyla Oy



Эндрю Газитуа ★
• Член совета директоров Civitas Partners Holdings Limited и Председатель совета директоров Web Financial Group S.A.



Андреас Клинген
• Неисполнительный член СД Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» и NEPI Rockcastle plc.



Лорд Дарсбери (Питер)
• Неисполнительный председатель Auriant Mining AB и SEN CORPORATION LIMITED

Председатель:
★ Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению, назначениям
★ Комитета по аудиту и рискам
★ Комитета по стратегии и рынкам капитала

Представители миноритарных акционеров



Томас Грассе
• Делегирован ЕБРР
• Эксперт по вопросам ESG



Сергей Менжинский
• Делегирован ИК «РЕГИОН»

Источник: данные компании, публичные источники.

Примечания: (1) независимые неисполнительные директора. (2) 2019, World Finance Corporate Governance Awards. (3) 2018, Capital Finance International magazine, CFI.co. (4) 2017, XX Ежегодный конкурс годовых отчетов, организаторы Московская Биржа и медиа-группа «РЦБ». (5) 2015, по данным конкурса маркетинговых коммуникаций MarCom. (6) Environmental, Social and Governance - Экология, Общество, Корпоративное управление

Инициативы ESG



1

ESG-рейтинг BBB[esg] от рейтингового агентства Rating-Agentur Expert RA GmbH



2

Публикация Отчета в области устойчивого развития по стандартам GRI



3

Сотрудничество с Всемирным фондом дикой природы



4

Приоритетность "зеленых" проектов корпоративных клиентов



5

Социально-ориентированные розничные продукты



6

Благотворительные проекты



7

Корпоративные волонтерские программы

Внедрение принципов ESG

Экология

- Оценка проектов на соответствие требованиям по защите окружающей среды и охране труда РФ и ЕБРР
- Ответственная утилизация и переработка отходов
- Сокращение потребления энергии



Общество

- Внедрение принципов корпоративной социальной ответственности (КСО) в бизнес-процессы МКБ
- Поддержка малого и среднего бизнеса
- Специальные предложения для пенсионеров и молодых семей
- Доступность финансовых услуг для маломобильных групп населения
- Сотрудничество с благотворительным фондом «Арифметика добра», оказывающим поддержку сиротам и приемным семьям



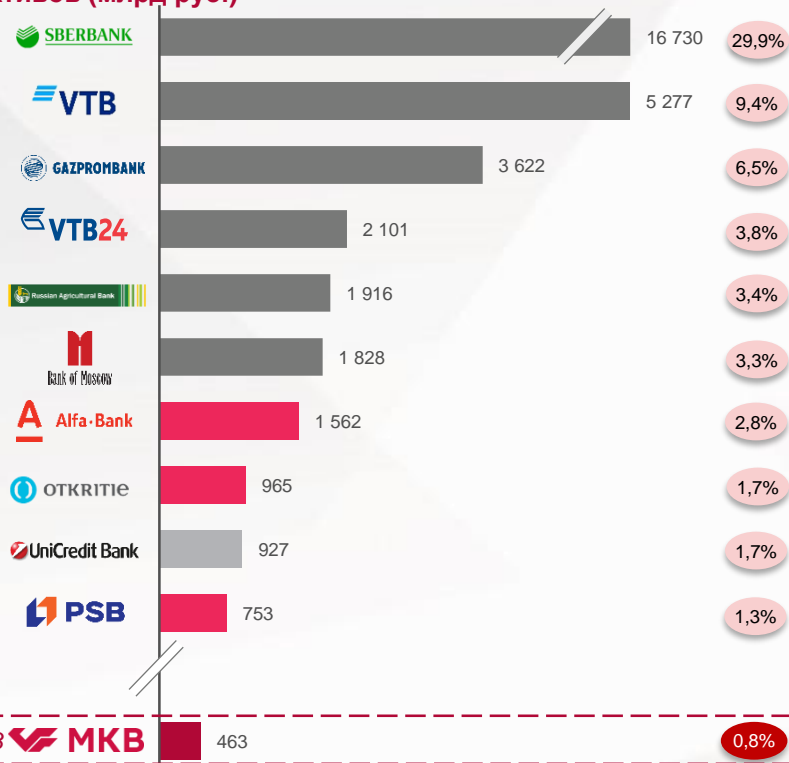
Корпоративное управление

- Лучшие практики КУ в соответствии с требованиями ЕБРР
- Решения по природоохранной политике и отчетности принимаются с участием высшего менеджмента
- Лидер по прозрачности деятельности и раскрытию информации
- Прозрачность закупок

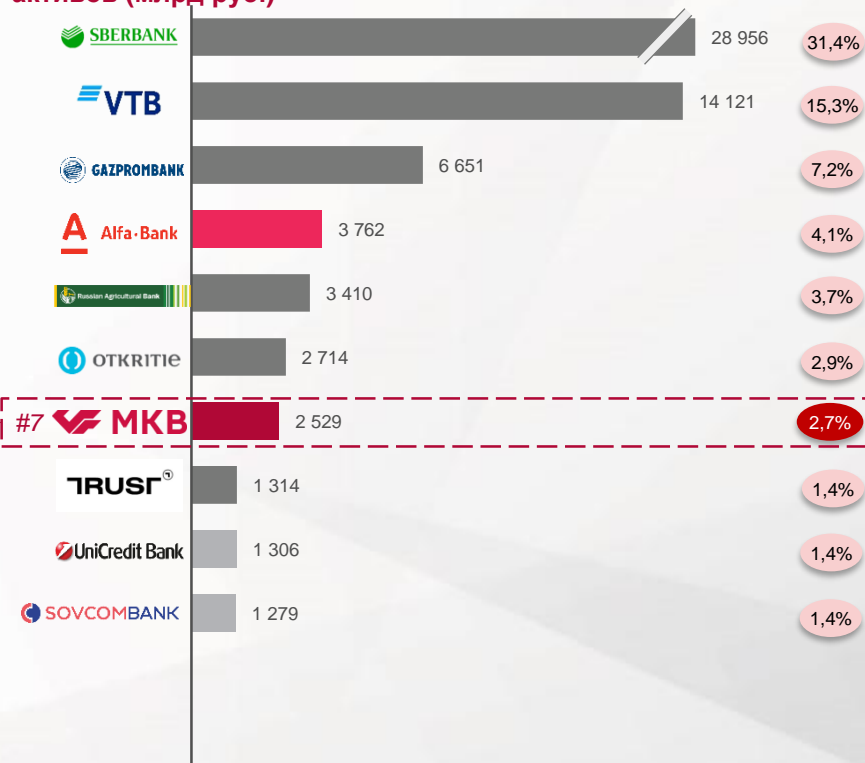


Рост доли рынка с 2014 года

Топ-10 банков на 1 января 2014 г. по величине совокупных активов (млрд руб.)



Топ-10 банков на 1 февраля 2020 г. по величине совокупных активов (млрд руб.)

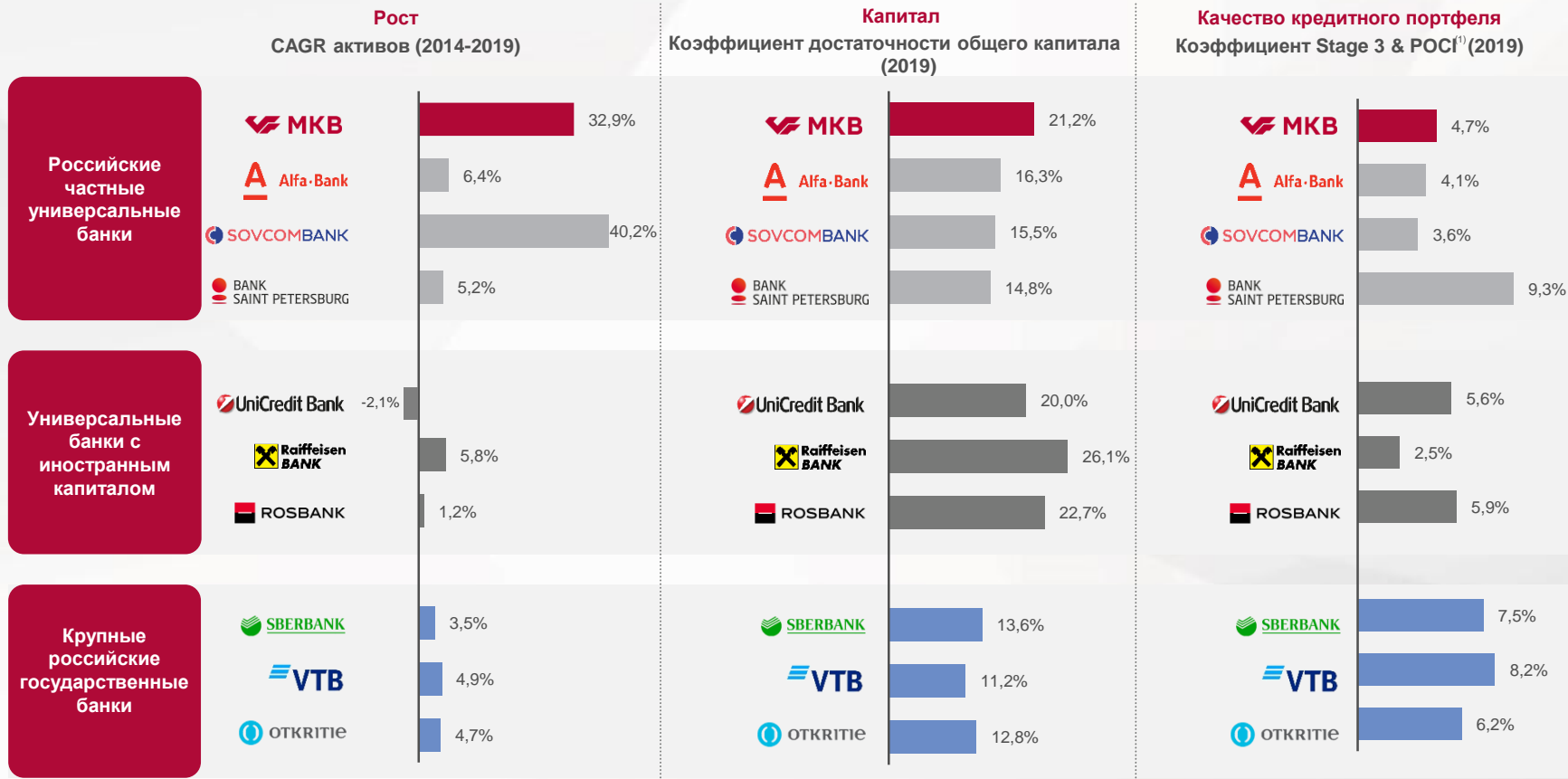


■ Негосударственные
 ■ Государственные
 ■ С иностранным капиталом
 ◐ % от совокупных активов

Источник: www.banki.ru

Примечания: (1) исключая Национальный клиринговый центр.

Финансовые результаты - сравнение с конкурентами

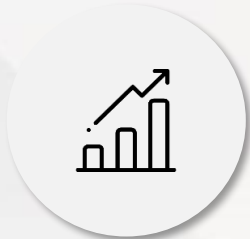


Источник: данные компании, опубликованная финансовая отчетность по МСФО

(1) Кредиты 3 стадии обесценения и приобретенные или выданные кредитнообесцененные ссуды, поделенные на совокупные кредиты клиентам (без вычета резервов) по амортизированной стоимости, при этом для Росбанка он рассчитан как [кредиты Stage 3 + POCI]/[Все совокупные кредиты клиентам]. (2) Коэффициент достаточности капитала Росбанка рассчитан по состоянию на 31.12.18, CAGR активов и коэффициент Stage 3 & POCI Росбанка рассчитаны по состоянию на 30.09.2019. (3) Все коэффициенты Совкомбанка и Райффайзенбанка рассчитаны по состоянию на 30.09.19.

Факторы инвестиционной привлекательности

Лидирующие позиции



- **#1** крупнейший негосударственный публичный системно значимый банк⁽¹⁾ в России
- **2,7%** - доля в активах банковского сектора⁽¹⁾ и **3,6%** - доля в корпоративных депозитах⁽¹⁾
- **> 25 тыс.** корпоративных и **> 1,8 млн** розничных клиентов⁽²⁾
- **> 9 тыс.** сотрудников

Бизнес-модель



- **Универсальная** модель с акцентом на **корпоративный бизнес**
- Сильные компетенции компаний группы в **инкассации** (Инкахран), **инвестиционном бизнесе** (Sova Capital) и **строительстве** (Инград)
- **Мультиканальная платформа продаж**
- Развитие нишевых направлений

Финансовая стабильность



- **Средний ROAE⁽³⁾ 14,2%**
- Значительный **буфер ликвидности**
- Контролируемое качество кредитного портфеля со средним уровнем **NPL 2,5%⁽³⁾** и **стоимостью риска COR 2,3%⁽³⁾**
- Стабильный **профиль фондирования** и **устойчивая достаточность капитала**

Эффективность



- Контролируемое **среднее соотношение расходов и доходов 33,2%⁽³⁾ СТИ**
- Стратегия **«последователя»** - оперативное внедрение инновационных технологий отрасли
- Участие в ключевых **финтех-инициативах**

Устойчивое развитие



- **Корпоративная социальная ответственность (КСО):** стимулирование роста экономики и улучшение социального благополучия
- **Природоохранные стандарты** для кредитного портфеля
- **Лучшие практики КУ**
- **Программы развития** для персонала

Источник: данные компании.

Примечания: (1) согласно рейтингу Banki.ru, исключая Национальный клиринговый центр, по состоянию на 1 февраля 2020 г. (2) по состоянию на 1 марта 2020 г. (3) за период 2016-2019 гг., рассчитано как средневзвешенные значения на конец года.

О Банке	3
Стратегия и бизнес-модель	12
Обзор финансовых результатов	17
Приложение	23

Универсальный клиентоориентированный банк

% от совокупной выручки⁽²⁾

13% Розничный банковский бизнес



37% Корпоративный банковский бизнес⁽¹⁾

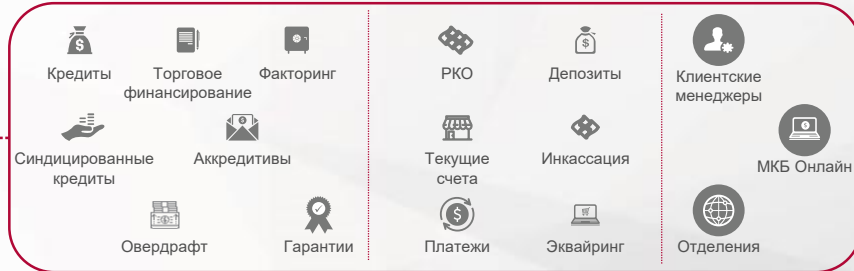
50% Инвестиционный банковский бизнес

Источник: данные компании.

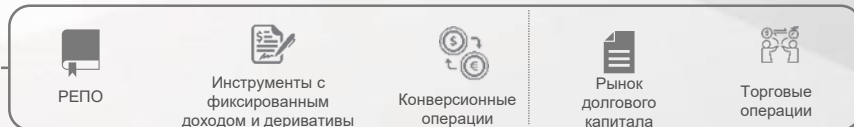
Кредитные продукты Некредитные продукты Каналы продаж



Кредитные продукты Некредитные продукты Каналы продаж



Кредитные продукты Некредитные продукты



Примечания: (1) включая бизнес инкассации . (2) по состоянию на 31 декабря 2019 г.; 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 доходы (расходы) от других сегментов (исключая казначейство).

Корпоративный бизнес: акцент на крупных клиентах и кросс-продажах



Нацеленность на крупные компании из **15 отраслей**



Акцент на RAROC⁽¹⁾ и услуги с добавленной стоимостью – **70% корпоративных клиентов используют более 1 продукта МКБ**



Гибкость и скорость принятия решения



Лидирующие позиции на рынке и сильные позиции в Московском регионе



Онлайн-платформа, работающая на базе **искусственного интеллекта**



Инкассационная платформа, обеспечивающая стратегические выгоды с точки зрения управления риском

3,6% уровень просроченной задолженности 90+ (NPL)

(2019) **132%** коэффициент покрытия NPL 90+

0,6% стоимость риска

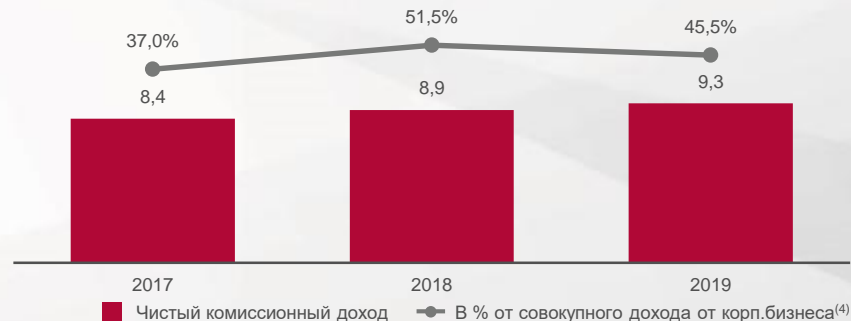
Диверсифицированный корпоративный кредитный портфель

Разбивка корпоративного кредитного портфеля по отраслям (% , 2019)



Растущая доля комиссионного дохода

Чистый комиссионный доход от корпоративного бизнеса⁽³⁾ (млрд руб.)



Источник: финансовая отчетность по МСФО, данные компании.

Примечания: (1) доходность капитала с учетом риска. (2) более 10 других отраслей. (3) с сегментом инкассации. (4) в 2017-2018 гг. совокупный доход от корпоративного бизнеса рассчитан как сумма результатов по сегментам корпоративный бизнес и инкассация.

Розничный бизнес: надежный банк для клиентов

Конкурентные преимущества



Оmnikanальная сеть продаж с отделениями в стратегически важных локациях и развитыми онлайн-сервисами



Высококонкурентные предложения по вкладам с привлекательными условиями для клиентов



Лучшие программы лояльности по розничным продуктам



Эффективная платформа кросс-продаж

3,6% NPL⁽¹⁾ **165%** коэф-т покрытия NPL⁽²⁾ **3,8%** Stage 3⁽³⁾

Фокус на высоконадежных клиентов

Разбивка новых выданных кредитных продуктов (% по состоянию на 1 мар. 2020 г.)

Целевые сегменты клиентов

Сотрудники и активные клиенты Банка

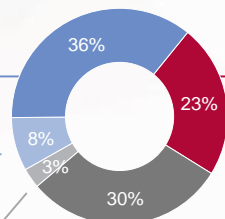
• Уровень одобрения: 62,0%

Прочие клиенты Банка

• Уровень одобрения: 57,3%

Новые клиенты:
Клиенты «с улицы»

• Уровень одобрения: 7,3%



Корпоративный канал

Новые клиенты:
Сотрудники корпоративных клиентов

• Уровень одобрения: 31,9%

Новые клиенты:
наличие кредитной истории

• Уровень одобрения: 30,5%

Акцент на привлекательные для клиентов продукты

Разбивка совокупного розничного кредитного портфеля по продуктам (млрд руб. и %)



Стабильный рост розничных депозитов

Розничные депозиты (млрд руб. и %)



Источник: финансовая отчетность по МСФО, данные компании.

Примечания: (1) неработающие розничные кредиты (90+ дней) в виде доли от совокупного розничного кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на 31 декабря 2019 г. (2) Резерв по ожидаемым кредитным убыткам к проблемным кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 г. (3) Розничные кредиты 3 стадии обесценения в виде доли от совокупного розничного кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на 31 декабря 2019 г. (4) Включает автокредиты

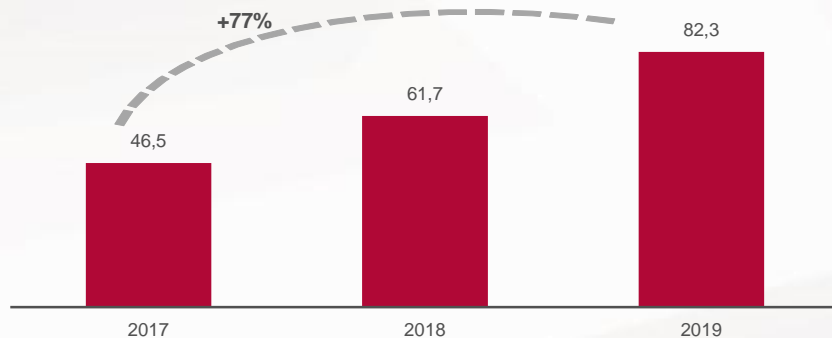
Инвестиционный бизнес: диверсифицированная линейка продуктов

Полный спектр инвестиционно-банковских услуг



Растущий бизнес

Доходы от инвестиционного бизнеса (млрд руб.)



Источник: данные компании, публичные источники.

Примечания: (1) согласно Cbonds по состоянию на 2019 <http://cbonds.ru/rankings/item/613>.

Успешная история на рынке долгового капитала

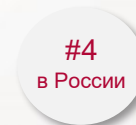
Ключевые показатели (по итогам 2019 г.)



Размещений облигаций



Общий номинал размещенных облигаций



Организаторы размещения облигаций⁽¹⁾



3-й лучший организатор для нефинансового сектора в 2019 г.
Прорыв года - 2018

Пул клиентов с преобладанием крупных компаний



О Банке	3
Стратегия и бизнес-модель	12
Обзор финансовых результатов	17
Приложение	23

Финансовый результат

Операционные доходы

(млрд руб.)



Чистая прибыль

(млрд руб.)



Операционные расходы

(млрд руб.)



- В значительной мере на снижение **операционного дохода** повлиял убыток **от операций с иностранной валютой** за 2019 год (**13,3 млрд руб.**), в состав которого входит расход от валютных свопов Банка, а также отрицательная переоценка бессрочных еврооблигаций.
- Отрицательная валютная переоценка бессрочных еврооблигаций** составила **4,4 млрд руб.** за счет укрепления курса рубля в 2019 году, в то время как в 2018 году валютная переоценка бессрочных еврооблигаций была положительной и составила 7,5 млрд руб. **Переоценка иностранной валюты** объясняется особенностями учета бессрочных субординированных еврооблигаций, деноминированных в долларах США, при переоценке капитала первого уровня.
- Скорректированная чистая прибыль** сократилась **на 22%** в 2019 году. Снижение было вызвано ростом расходов на хеджирование валютных рисков (8,9 млрд руб.) и прочих операционных расходов, включающих расходы на ПО (0,6 млрд руб.) и расходы по облигационным выпускам (0,6 млрд руб.).

Источник: данные компании.

Примечания: (1) Амортизация основных средств и активов в форме права пользования. (2) Эффект от учета бессрочных еврооблигаций включает переоценку, налоговый эффект и эффект от выкупа бессрочных еврооблигаций

Структура баланса

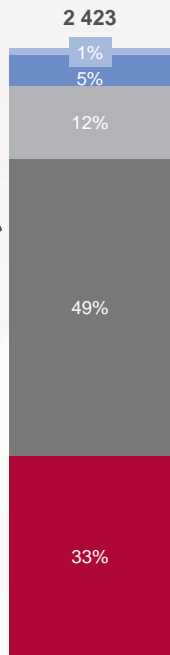
Совокупные активы

(млрд руб., 2019)

Высококачественный портфель ценных бумаг

- 71% портфеля депозитов в банках и других финансовых институтах имеют срок погашения **менее 1 месяца**
- Бумаги инвестиционного уровня с рейтингом BBB- и выше составляют **более 90%** от портфеля долговых ценных бумаг
- Влияние сделок обратного РЕПО на капитал близко к 0

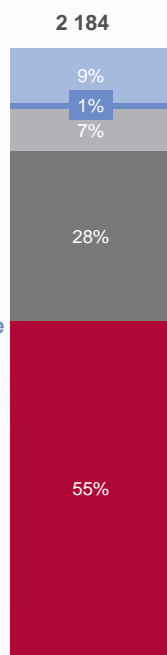
Дополнительные источники ликвидности⁽¹⁾



Средние процентные активы
2 041

Совокупные обязательства и собственные средства

(млрд руб., 2019)



Средние процентные пассивы
1 981

График погашения долговых ценных бумаг⁽⁶⁾



Счета и депозиты кредитных организаций



Счета и депозиты клиентов



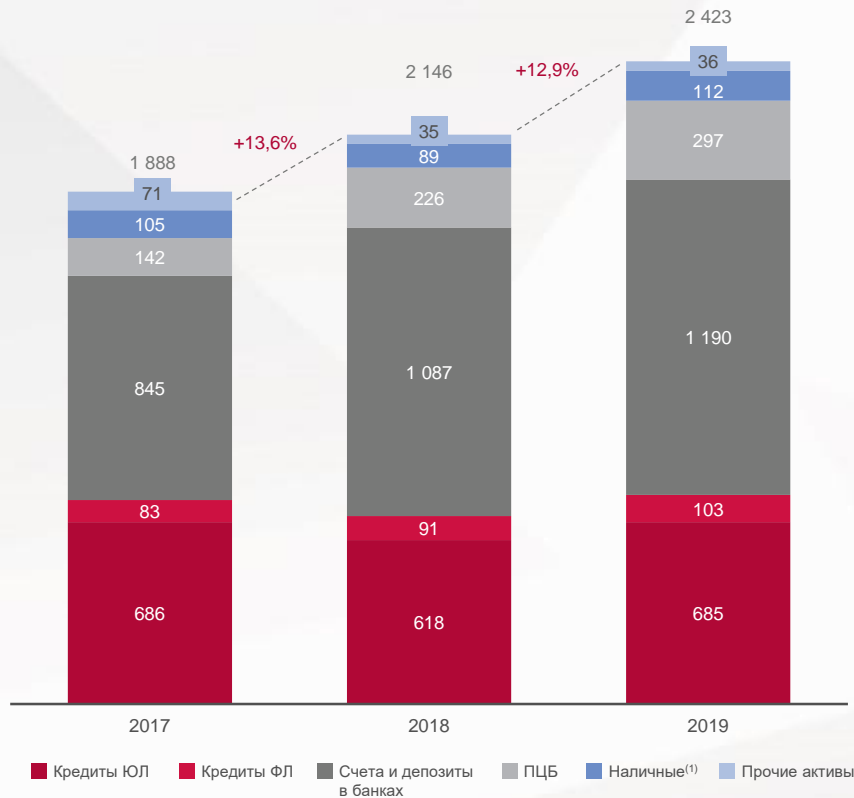
- Счета и депозиты клиентов
- Счета и депозиты кредитных организаций
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства⁽⁵⁾
- Собственные средства

Источник: финансовая отчетность по МСФО, данные компании.

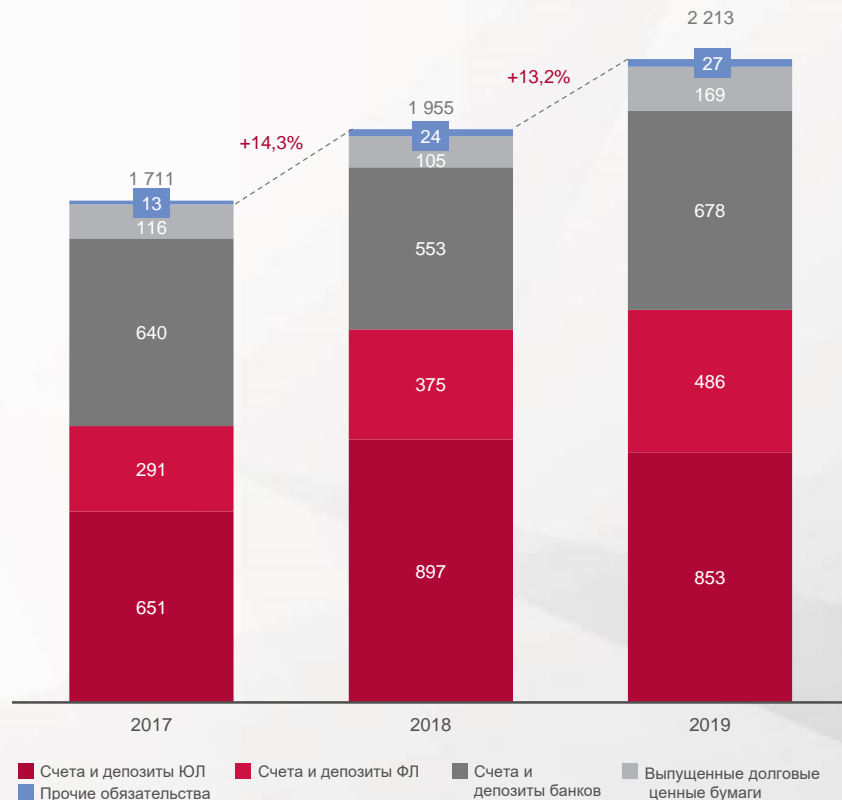
(1) По состоянию на 13 марта 2020. (2) Ценные бумаги включают финансовые активы, предназначенные для торговли, минус производные финансовые инструменты и инвестиционные финансовые активы. (3) Наличные средства включают в себя кассу, счета ностро и корреспондентский счет в ЦБ РФ. (4) Включает обязательные резервы в ЦБ РФ, инвестиции в связанные компании, основные средства, активы в виде отложенного налога, прочие активы. (5) Включает обязательства в виде отложенного налога и прочие обязательства (6) по состоянию на 31.12.2019 г.

Динамика структуры баланса

Динамика совокупных активов (млрд руб.)



Динамика структуры фондирования (млрд руб.)



Источник: финансовая отчетность по МСФО.

Примечания: (1) Наличные средства включают в себя кассу, счета ностро и корреспондентский счет в ЦБ РФ.

Качество кредитного портфеля

Просроченная задолженность (NPL*)



Стоимость риска



Покрытие резервами просроченной задолженности



Покрытие резервами кредитного портфеля



Источник: финансовая отчетность по МСФО, данные компании.

*NPL – просроченные кредиты, платежи по которым просрочены на срок более 90 дней

Устойчивая позиция по капиталу

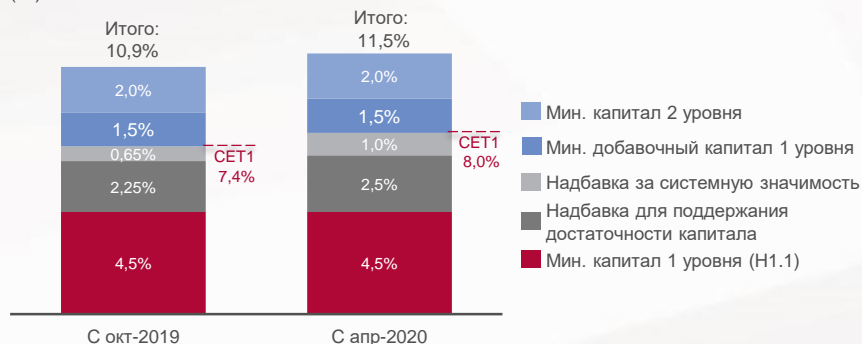
Капитал по МСФО (Базель III)

(млрд руб.)



Требования к достаточности капитала по РСБУ

(%)



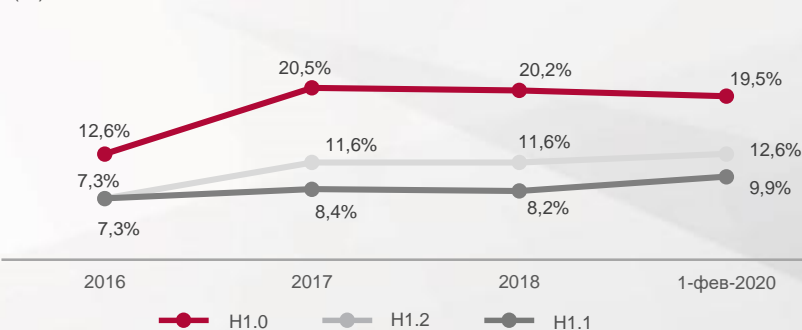
Достаточность капитала по МСФО (Базель III)

(%)



Достаточность капитала по РСБУ

(%)



Источник: ЦБ РФ; финансовая отчетность по РСБУ и МСФО.

О Банке	3
Стратегия и бизнес-модель	12
Обзор финансовых результатов	17
Приложение	23

О надбавках к коэффициентам риска и их влияние на достаточность капитала

Надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным розничным кредитам в рублях (с 01.10.2019)

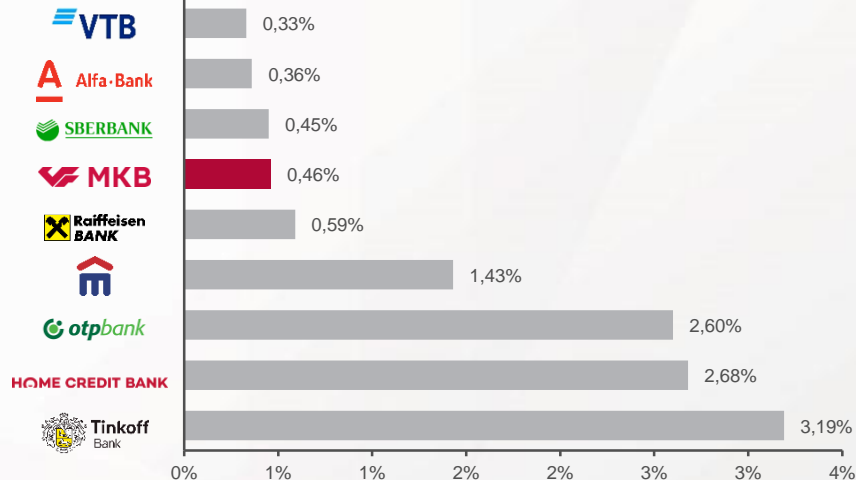
Интервал ПСК, %	Интервал ПДН ¹ , %						
	0-30	30-40	40-50	50-60	60-70	70-80	80+
0-10	0,3	0,3	0,3	0,6	0,7	0,9	1,1
10-15	0,5	0,5	0,5	0,7	0,8	1,0	1,2
15-20	0,7	0,7	0,7	1,1	1,3	1,4	1,6
20-25	1,0	1,0	1,0	1,5	1,7	1,8	2,0
25-30	1,3	1,3	1,3	1,8	1,9	2,0	2,2
30-35	2,0	2,0	2,0	2,1	2,2	2,3	2,5
35+	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

//// Новые выдачи МКБ (~65%)

В соответствии с розничной кредитной политикой МКБ:

- 95% новых необеспеченных розничных кредитов имеют ПСК (полную стоимость кредитов) ниже 20%, и 65% новых необеспеченных розничных кредитов имеют ПДН (показатель долговой нагрузки заемщиков) ниже 60%
- Надбавки к коэффициентам риска по новым необеспеченным розничным кредитам для МКБ будут в диапазоне 0,3-1,6
- 65% новых необеспеченных розничных кредитов получают надбавки 0,3-1,1
- Новые требования ЦБ РФ относятся только к новым выдачам

Влияние повышенных коэффициентов риска на капитал⁽²⁾



- По консервативной оценке исследования FitchRatings, отрицательный эффект на **достаточность капитала МКБ может составить 0,46%**
- По оценке Fitch, нагрузка на капитал за два года составит менее 1% активов, взвешенных по риску, для крупных универсальных банков и менее 4% для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании (предполагая двухлетнюю оборачиваемость портфелей и принятие мер по ребалансировке портфелей для избежания наивысших коэффициентов риска)
- Большинство банков сохранят способность наращивать розничные кредиты с учетом имеющихся у них буферов капитала и будущей прибыли

Источник www.cbr.ru; https://app.fitchconnect.com/search/research/article/PR_10061107?t=true














Примечания: (1) ПДН – показатель долговой нагрузки заемщика, рассчитываемый как отношение суммы среднемесячных платежей по всем выданным ему кредитам к его среднемесячному доходу. (2) оценки Fitch, предпосылки: 1) полное обновление портфеля за 2 года, 2) замещение кредитов с коэффициентом риска свыше 300% кредитами с коэффициентом риска 230%, 3) кредиты с коэффициентом риска 100% будут замещены кредитами с коэффициентом риска 150%, 4) отсутствие дивидендов и роста кредитов.

Международный бизнес

Сильные позиции на международном рынке

- Диверсифицированная сеть контрагентов, дающая конкурентные преимущества по широкому спектру продуктов: корреспондентские отношения, торговое финансирование, факторинг, финансовые рынки и рынки капитала
- Один из лидеров в сфере торгового финансирования в России, имеющих в распоряжении кредитные линии от ведущих банков мира
- Один из крупнейших участников программы субсидирования РЭЦ (Российский Экспортный Центр), член FCI и Российско-Китайского Финансового Совета
- Регионы с растущим покрытием в соответствии со стратегией развития Банка: Китай и Восточная Азия, Ближний Восток, СНГ
- Активный игрок на российском рынке синдицированных займов LMA: 16 завершённых сделок с 2003 г.
- Дебютный синдицированный заем в юанях, организованный китайскими региональными банками (дек. 2019 г.)
- Сильный игрок на международном рынке капитала среди банков СНГ по количеству и объему выпусков еврооблигаций с 2017 г.
- Нет санкционных ограничений и политической ангажированности

Ключевые партнеры

США		Citibank N.A., JPMorgan Chase Bank, Bank of New York, Deutsche Bank Trust Company Americas
Европа и Соединённое Королевство		HSBC Bank plc., Citibank N.A. (London branch), JP Morgan Chase Bank N.A. (London Branch), Barclays Bank plc., ICBC Standard Bank
		Hermes, Commerzbank, LBBW, Bayern LB, UniCredit Bank AG, JP Morgan AG, AKA-Bank
		COFACE, Credit Agricole, Societe Generale
		SACE, Intesa Sanpaolo, UniCredit SpA, UBI Banca
		UBS, Credit Suisse, BCP, Zurcher Kantonalbank
		OeKB, Raiffeisen Bank Int. A.G., UniCredit Bank Austria
		Nordea, Danske Bank Finland
		ING, Credit Europe
Китай и Азиатский регион		Danske Bank
	Other	EKN, KUKE, Cesce, MEHIB, ONDD, KBC
		ICBC, Sinosure, Harbin Bank Co. Ltd, Bank of China, Bank of Dalian, Huishang Bank, Bank of Inner Mongolia, China Construction Bank
Ближний Восток		The Export-Import Bank of Korea, K-SURE
		Emirates NBD Capital, The National Bank of Ras Al Khaimah

Источник: данные компании.

Перспективы для МКБ в сделках по финансированию строительного сектора

С 1 июля 2019 г. застройщики жилья могут финансировать новые строительные проекты только через финансовые институты, исключая возможность прямого привлечения средств клиентов – физических лиц. Эта регулятивная мера создает благоприятные возможности для банковского сектора России и МКБ в частности

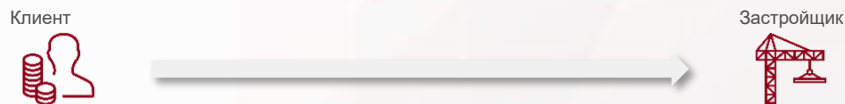
Регулирование

- Клиенты переводят средства за свою недвижимость на счета эскроу, открытые банками, вместо выплаты напрямую застройщикам
- Агентство по страхованию вкладов страхует счета эскроу на сумму до 10 млн руб.
- Застройщики не имеют доступа к счетам эскроу до сдачи жилья в эксплуатацию

Застройщики должны финансировать строительство через банки

Схема финансирования строительства

Старая схема



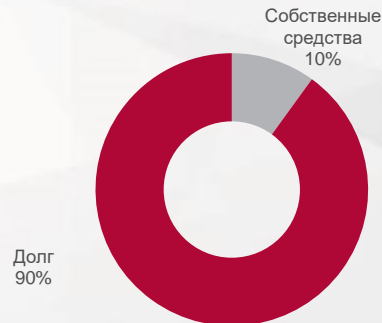
Новая схема



Старая структура финансирования⁽¹⁾



Новая структура финансирования⁽¹⁾



Источник: Fitch Ratings, РА Эксперт, ДОМ.РФ.
Примечания: (1) по данным ДОМ.РФ.

Основные финансовые показатели

Отчет о прибылях и убытках (млрд руб.)	2019	2018	2017
Чистый процентный доход	45	48	45
Чистая прибыль	12	27	21
Основные коэффициенты			
Рентабельность капитала (RoAE) ⁽¹⁾	7,8%	19,9%	17,8%
Чистая процентная маржа (NIM)	2,2%	2,6%	2,9%
ЧПД/средние активы, взвешенные с учетом риска (NII/RWA)	3,6%	4,4%	4,5%
Соотношение операционных расходов и доходов (CTI)	51,6%	29,8%	26,8%
Стоимость риска (CoR)	1,0%	1,0%	2,5%
Баланс (млрд руб.)	2019	2018	2017
Активы всего	2423	2146	1888
Кредитный портфель до вычета резервов	829	740	819
Клиентские счета	1340	1272	942
Собственный капитал	210	191	178
Основные коэффициенты			
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	3,6%	1,6%	2,4%
Покрытие резервами кредитов с просрочкой более 90 дней (LLP/ NPL 90+)	136,6%	260,0%	253,7%
Достаточность капитала I уровня (Базель III)	14,5%	14,1%	15,0%
Достаточность совокупного капитала (Базель III)	21,2%	21,9%	23,4%

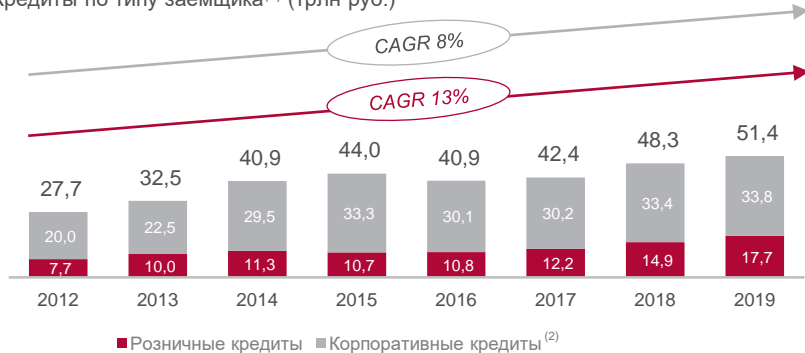
Источник: финансовая отчетность по МСФО, данные компании.

Примечания: (1) прибыль за период, деленная на среднее значение совокупного капитала, исключая бессрочные облигации.

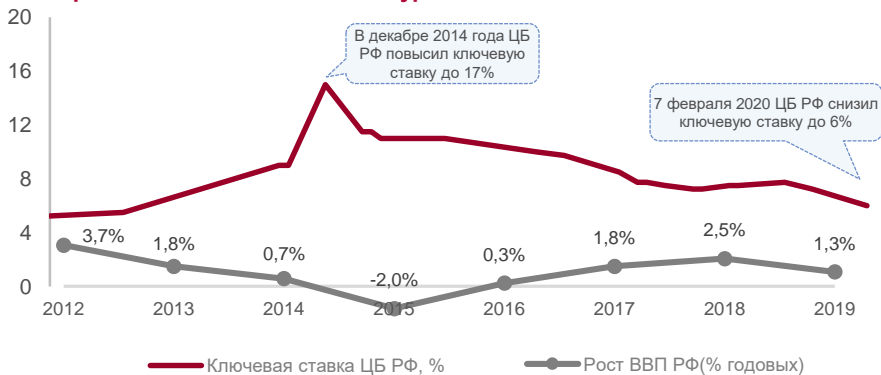
Тренды в банковском секторе

Устойчивый рост кредитования

Кредиты по типу заемщика⁽¹⁾ (трлн руб.)



Макроэкономическая конъюнктура



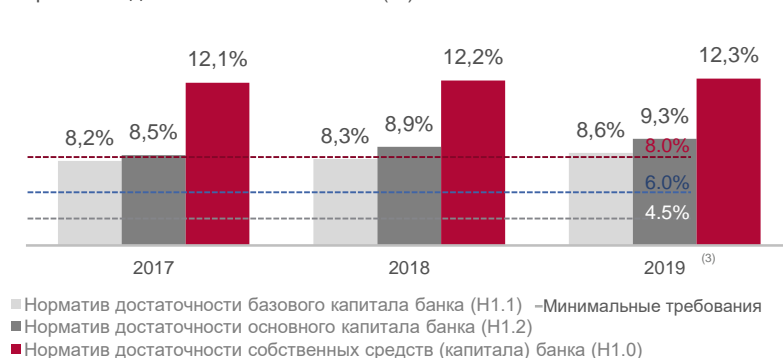
Оздоровление сектора

Уровень NPL (%) и количество кредитных организаций



Комфортный уровень достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала (%)



Источники: ЦБ РФ, Росстат, открытые источники.

Примечание: (1) Включает кредиты в рублях и других валютах. (2) Кредиты нефинансовым организациям. (3) По состоянию на 31 декабря 2019 года по данным Банка России.