

07 марта 2019 г., Москва

Чистая прибыль МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА по МСФО увеличилась за 2018 год на 31,5% и достигла 27,2 млрд рублей

Ключевые результаты

- Чистая прибыль увеличилась на 31,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигла 27,2 млрд руб. (\$391,9 млн¹).
- Рентабельность собственного капитала выросла до 19,9%² по сравнению с 17,8% годом ранее. Рентабельность активов составила 1,4% по сравнению с 1,2% на конец 2017 года.
- Операционная эффективность сохраняется на высоком уровне, отношение операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income ratio) составило 29,8%.
- Активы выросли за 2018 год на 13,6% и составили 2,1 трлн руб. (\$30,9 млрд)
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле сократилась за 2018 год с 2,4% до 1,6%.
- Стоимость риска (COR) сократилась с 2,5% по итогам 2017 г. до 1,0% по состоянию на конец 2018 г.
- Счета и депозиты клиентов увеличились на 35,1% с начала года и достигли 1,3 трлн руб. (\$18,3 млрд).
- Капитал по стандартам «Базель III» увеличился с начала года на 8,4% до 297,4 млрд руб. (\$4,3 млрд).

Основные финансовые результаты

Баланс	2018 г.	2017 г.	изменение, %
Активы, млрд руб.	2 145,9	1 888,2	+13,6%
Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	740,1	818,8	-9,6%
Обязательства, млрд руб.	1 954,8	1 710,6	+14,3%
Средства клиентов, млрд руб.	1 272,2	941,7	+35,1%
Собственный капитал, млрд руб.	191,2	177,6	+7,6%
Капитал (по методике Базельского комитета), млрд руб.	297,4	274,4	+8,4%
Основные финансовые коэффициенты, %			
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	1,6%	2,4%	
Стоимость риска (COR)	1,0%	2,5%	
Коэффициент резервирования	4,2%	6,1%	
Соотношение чистых кредитов и депозитов	55,7%	81,6%	
Базельский коэффициент достаточности капитала (CAR)	21,9%	23,4%	
Отчет о прибыли и убытках			
	2018 г.	2017 г.	изменение, %
Чистый процентный доход (до вычета резервов), млрд руб.	48,4	45,3	+6,9%
Комиссионные доходы, млрд руб.	15,8	15,5	+2,1%
Чистая прибыль, млрд руб.	27,2	20,7	+31,5%

¹ \$1 = 69,4706 руб., курс ЦБ РФ по состоянию на 31.12.2018

² При расчете ROAE в составе капитала не учитывается бессрочный субординированный долг объемом 46,7 млрд руб.

Прибыль на акцию, руб.	0,89	0,79	+12,7%
Основные финансовые коэффициенты, %			
Чистая процентная маржа (NIM)	2,6%	2,9%	
Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/ARWA)	4,4%	4,5%	
Отношение операционных расходов к доходам (CTI)	29,8%	26,8%	
Рентабельность капитала (ROAE)	19,9%	17,8%	
Рентабельность активов (ROAA)	1,4%	1,2%	

Чистая прибыль по итогам 2018 года выросла на 31,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигла 27,2 млрд руб. Увеличение чистой прибыли обусловлено ростом объемов бизнеса, а также заметным улучшением качества кредитного портфеля.

Чистый процентный доход увеличился за отчетный период на 6,9% до 48,4 млрд руб. на фоне развития различных направлений бизнеса Банка. **Чистая процентная маржа** по итогам года сократилась до 2,6% ввиду роста доли высоколиквидных активов на балансе Банка. **Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам**³ составила 4,4% по итогам 2018 года. **Чистый процентный доход после резервирования** вырос на 73,1% до 46,2 млрд руб. на фоне улучшения качества кредитного портфеля Банка.

Комиссионные доходы Банка увеличились на 2,1% по сравнению с 2017 годом и составили 15,8 млрд руб. Одним из ключевых источников роста комиссионных доходов стало увеличение доходов от кассовых операций, включая доходы, связанные с инкассацией, на 24,1% до 2,6 млрд руб.

Операционный доход (до вычета резервов) в 2018 году вырос на 4,5% и составил 65,2 млрд руб. **Операционные расходы** составили 19,4 млрд руб., увеличившись на 15,9% относительно 2017 года, что связано с ростом расходов на персонал. Операционная эффективность сохранилась на высоком уровне: **соотношение операционных расходов и доходов (CTI)** за 2018 год составило 29,8%.

Совокупные активы Банка увеличились за 2018 год на 13,6% до 2 145,9 млрд руб, за счет диверсификации источников роста. Увеличение **депозитов в банках и других финансовых институтах** составило 28,8% до 1 088,2 млрд руб., **портфель ценных бумаг**, представленный облигациями высокочастотных эмитентов, увеличился на 61,7% до 230,1 млрд руб.

Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился в четвертом квартале на 5,2%, при этом сокращение за 2018 год составило 9,6% до 740,1 млрд руб., что обусловлено погашениями, а также в значительной степени урегулированием кредитов нескольких крупных корпоративных заемщиков из категории обесцененных, но не просроченных (стадия 3). Розничный кредитный портфель увеличился за год на 10,1% и составил 96,6 млрд руб. за счет роста необеспеченных кредитов на 14,2% до 72,2 млрд руб. Доля корпоративного бизнеса в совокупном кредитном портфеле составила 86,9% по итогам 2018 года, на розничный портфель приходилось 13,1%. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле сократилась за год с 2,4% до 1,6% вследствие погашения нескольких крупных проблемных кредитов. Об улучшении качества кредитного портфеля также свидетельствует снижение стоимости риска на 1,5 п.п. до 1,0%. Коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) сохранился на уровне конца 2017 года и составил 260,0% по итогам 2018 года.

Счета и депозиты клиентов увеличились за год на 35,1% и составили 1 272,2 млрд руб. или 65,1% от совокупных обязательств Банка. Рост депозитной базы обусловлен преимущественно увеличением депозитов корпоративных клиентов на 37,9% до 897,1 млрд руб. Депозиты розничных клиентов составили 375,1 млрд руб., показав рост на 28,8% с начала 2018 года, в том числе, за счет приобретения вкладов физических лиц банка «Советский» в июле 2018 года. Соотношение чистых кредитов и депозитов снизилось до 55,7% по итогам 2018 года, в связи с консервативным подходом Банка к кредитованию, с одной стороны, и ускоришимися темпами роста депозитной базы с другой стороны.

³ Соотношение чистого процентного дохода и средних активов за период, представленных банковской и торговой книгой, взвешенных с учетом риска

Коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», составил 21,9% по итогам 2018 года, коэффициент достаточности капитала 1-го уровня – 14,1%. Совокупный капитал Банка по Базельским стандартам увеличился на 8,4% за 2018 год до 297,4 млрд руб., что было обусловлено, в первую очередь, заработанной в отчетном периоде чистой прибылью.

Деятельность на рынках капитала

В феврале 2018 года Банк разместил выпуск старших еврооблигаций общим объемом 500 млн долларов США сроком 5 лет со ставкой купона на уровне 5,55% годовых.

В июле 2018 года Банк разместил выпуск субординированных бессрочных облигаций серии 15 на сумму 5 млрд руб., поступления по которым были включены в состав добавочного капитала. Ставка купона за первый купонный период составила 12,00% годовых. Ставки со 2-го по 11-й купонные периоды равны ставке по первому купонному периоду.

В октябре 2018 года в рамках оптимизации структуры капитала произошло частичное досрочное погашение субординированных еврооблигаций, выкупленных на общую сумму 70 млн долларов США (облигаций участия в займе на сумму 600 000 000 долларов США под 7,500% годовых со сроком погашения в 2027 году и бессрочных облигаций участия в займе на сумму 700 000 000 долларов США под 8,875% годовых).

В феврале 2019 года Банк разместил дебютный выпуск еврооблигаций в евро общим объемом 500 млн евро со сроком погашения через 5 лет и процентной ставкой в размере 5,15% годовых.

Контактная информация

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Для инвесторов

Эрик де Бошам

edebeauchamp@mkb.ru

+7-495-797-4222 доб. 6150

Сергей Лукьянов

lukyanov@mkb.ru

+7-495-797-4222 доб. 6223

Для СМИ

Виктория Пойгина

poigina@mkb.ru

+7-495-797-4222 доб. 6052

Справочная информация

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — универсальный коммерческий частный 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 Центральным Банком России.

В соответствии с данными рейтинга ИНТЕРФАКС-100, по состоянию на 1 января 2019 г. банк является вторым частным банком по объему активов. Банк в настоящий момент имеет рейтинги кредитоспособности уровня «Вa3» со «Стабильным» прогнозом от Moody's; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от Fitch; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от S&P; «А (RU)» по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от АКРА; «ruA-» по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от Эксперт РА. 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 18%.

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