

18 ноября 2020 г., Москва

## Чистая прибыль МКБ за 9 месяцев 2020 года по МСФО составила 17,1 млрд рублей

### Ключевые результаты

- Чистая прибыль за девять месяцев 2020 года увеличилась на 43,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 17,1 млрд руб.
- Показатели рентабельности собственного капитала и рентабельности активов составили 13,1%<sup>1</sup> и 0,8%, соответственно (10,6% и 0,7% по итогам девяти месяцев 2019 г.; 7,8% и 0,5% по итогам 2019 г.).
- Чистые процентные доходы выросли на 32,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 42,5 млрд руб.
- Чистая процентная маржа увеличилась на 0,1 п.п. и составила 2,2%.
- Отношение операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income ratio) сократилось до 29,9%.
- Активы выросли за отчетный период на 21,8% и достигли 2 952,7 млрд руб.
- Совокупный кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 22,0% с начала года до 1 011,7 млрд руб.
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле сократилась за 9 месяцев 2020 года с 3,6% до 3,1%.
- Стоимость риска (COR) стабилизировалась на уровне 2,1%, демонстрируя отрицательную динамику после первого квартала 2020 года.
- Счета и депозиты клиентов показали рост на 10,1% с начала года и достигли 1 474,3 млрд руб.
- Капитал по стандартам «Базель III» увеличился на 6,2% с начала года до 321,8 млрд руб., коэффициент достаточности капитала составил 18,2%, а коэффициент капитала 1-го уровня - 12,6%.

### Основные финансовые результаты

| Отчет о прибыли и убытках                                               | 9 мес. 2020 г. | 9 мес. 2019 г. | изменение, % |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Чистый процентный доход (до вычета резервов), млрд руб.                 | 42,5           | 32,1           | +32,4%       |
| Чистые комиссионные доходы, млрд руб.                                   | 7,6            | 8,5            | -9,8%        |
| Операционные доходы (до вычета резервов), млрд руб.                     | 52,6           | 30,6           | +71,7%       |
| Операционные расходы, млрд руб.                                         | 15,7           | 15,8           | -0,3%        |
| Чистая прибыль, млрд руб.                                               | 17,1           | 11,9           | +43,9%       |
| Прибыль на акцию, руб.                                                  | 0,49           | 0,35           | +40,0%       |
| <b>Основные финансовые коэффициенты, %</b>                              |                |                |              |
| Чистая процентная маржа (NIM)                                           | 2,2%           | 2,1%           |              |
| Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/ARWA) | 3,9%           | 3,4%           |              |

<sup>1</sup> При расчете ROAE в составе капитала не учитывается бессрочный субординированный долг объемом 44,9 млрд руб.

|                                                                                         |                      |                |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| Отношение операционных расходов к доходам (СТИ)                                         | 29,9%                | 51,5%          |                     |
| Рентабельность капитала (ROAE)                                                          | 13,1%                | 10,6%          |                     |
| Рентабельность активов (ROAA)                                                           | 0,8%                 | 0,7%           |                     |
| <b>Баланс</b>                                                                           | <b>3 кв. 2020 г.</b> | <b>2019 г.</b> | <b>изменение, %</b> |
| Активы, млрд руб.                                                                       | 2 952,7              | 2 423,5        | +21,8%              |
| Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.                             | 1 011,7              | 829,2          | +22,0%              |
| Корпоративный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.                          | 890,7                | 719,4          | +23,8%              |
| Розничный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.                              | 120,9                | 109,8          | +10,1%              |
| Обязательства, млрд руб.                                                                | 2 731,7              | 2 213,1        | +23,4%              |
| Средства клиентов, млрд руб.                                                            | 1 474,3              | 1 339,5        | +10,1%              |
| Средства корпоративных клиентов, млрд руб.                                              | 966,2                | 853,4          | +13,2%              |
| Средства физических лиц, млрд руб.                                                      | 508,1                | 486,2          | +4,5%               |
| Собственный капитал, млрд руб.                                                          | 221,0                | 210,4          | +5,0%               |
| Капитал (по методике Базельского комитета), млрд руб.                                   | 321,8                | 302,9          | +6,2%               |
| <b>Основные финансовые коэффициенты, %</b>                                              |                      |                |                     |
| Базельский коэффициент достаточности капитала (CAR)                                     | 18,2%                | 21,2%          |                     |
| Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва) | 3,1%                 | 3,6%           |                     |
| Стоимость риска (COR)                                                                   | 2,1%                 | 1,0 %          |                     |
| Коэффициент резервирования                                                              | 5,2%                 | 4,9%           |                     |
| Соотношение чистых кредитов и депозитов                                                 | 65,0%                | 58,9%          |                     |

**Чистая прибыль** по итогам девяти месяцев 2020 года увеличилась на 43,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 17,1 млрд руб. Рост чистой прибыли преимущественно обусловлен значительным увеличением чистых процентных доходов, а также положительным торговым доходом от операций с ценными бумагами.

**Рентабельность собственного капитала** за девять месяцев 2020 года увеличилась до 13,1%.

**Чистый процентный доход** вырос за отчетный период на 32,4% до 42,5 млрд руб. на фоне увеличения процентных доходов по кредитам корпоративным клиентам и долговым ценным бумагам.

**Чистая процентная маржа** выросла на 0,1 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 2,2%, что обусловлено увеличением процентных доходов на 7,1% до 116,8 млрд руб. при сокращении процентных расходов на 3,5% до 74,2 млрд руб. **Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам** увеличилась за отчетный период на 0,5 п.п. и составила 3,9% в результате эффективного использования ресурсной базы банка на фоне общего снижения процентных ставок в российской экономике. **Отчисления в резервы** выросли до 15,8 млрд руб., в том числе на 2,9 млрд руб. в третьем квартале 2020 года, в значительной степени за счет повышения уровня расходов на создание резервов в розничном портфеле в первом полугодии 2020 года, а также в связи с ростом объема портфеля.

**Чистые комиссионные доходы** банка сократились на 9,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 7,6 млрд руб., в первую очередь в связи с уменьшением комиссионных доходов от инкассации и комиссий по обеспечению договоров страхования, что связано с карантинными ограничениями в первом полугодии 2020 года. При этом комиссионный доход в третьем квартале увеличился на 40,1% по сравнению со вторым кварталом 2020 года, что свидетельствует о постепенном восстановлении деловой активности. Основным источником комиссионных доходов остаются комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов, которые показали рост на 116,1% по сравнению с девятью месяцами 2019 года и достигли 3,5 млрд руб.

**Чистая прибыль от операций с ценными бумагами** увеличилась до 8,3 млрд руб. Основным драйвером роста прибыли стал рост стоимости портфеля облигаций, в большинстве своем - облигаций федерального займа (ОФЗ).

**Операционные доходы** (до вычета резервов) увеличились на 71,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 52,6 млрд руб. **Операционные расходы** сократились на 0,3% до 15,7 млрд руб. благодаря оптимизации расходов по целому ряду статей. Банк продолжает демонстрировать высокую операционную эффективность – **соотношение операционных расходов и доходов (СТИ)** сохранилось на низком уровне и составило в отчетном периоде 29,9%.

**Совокупные активы** увеличились с начала 2020 года на 21,8% и достигли 3,0 трлн руб. Основным драйвером роста активов стало увеличение портфеля ценных бумаг на 60,7% до 476,8 млрд руб. за счет приобретения ОФЗ и валютной переоценки, а также рост кредитного портфеля (после вычета резервов) на 21,6% до 959,0 млрд руб.

**Совокупный кредитный портфель** (до вычета резервов) увеличился за девять месяцев 2020 года на 22,0% (13,0% без учета валютной переоценки) до 1 011,7 млрд руб. По итогам третьего квартала 2020 года на корпоративный бизнес приходилось 88,0% совокупного кредитного портфеля, на розничный бизнес – 12,0%. Корпоративный кредитный портфель увеличился по итогам девяти месяцев на 23,8% (13,8% без учета валютной переоценки) до 890,7 млрд руб., в том числе за счет роста в третьем квартале на 9,6% или на 78,3 млрд руб. Высокие темпы роста корпоративного портфеля связаны как с большим объемом новых выдач, так и с эффектом от ослабления курса рубля. Розничный кредитный портфель вырос на 10,1% с начала года до 120,9 млрд руб. Основными драйверами роста розничного портфеля стали ипотечное кредитование, увеличившееся на 26,7% до 30,0 млрд руб., а также автокредитование, увеличившееся до 4,7 млрд руб. в результате консолидации с приобретенными во 2 квартале 2020 года Руснарбанком и банком Веста.

**Качество кредитного портфеля** сохранилось на высоком уровне. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле сократилась на 0,5 п.п. с начала года до 3,1%. При этом рост доли кредитов второй корзины составил 2,5 п.п. с начала года до 5,3%, что связано с ухудшением финансового состояния нескольких корпоративных клиентов, пострадавших от карантинных ограничений. Коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) увеличился до 168,3% по итогам девяти месяцев 2020 года. По состоянию на 30 сентября 2020 года МКБ нарастил покрытие совокупного кредитного портфеля резервами под обесценение до 5,2% по сравнению с 4,9% на конец 2019 г. Стоимость риска (COR) составила 2,1% по итогам девяти месяцев 2020 года. При этом, после роста стоимости риска в первом квартале, наблюдается последовательное сокращение показателя на фоне стабилизации финансового состояния розничных и корпоративных заемщиков.

**Счета и депозиты клиентов**, на которые приходится 54,0% совокупных обязательств банка, увеличились на 10,1% по итогам девяти месяцев 2020 года до 1 474,3 млрд руб., что главным образом обусловлено ростом корпоративных депозитов на 13,2% до 966,2 млрд руб. и валютной переоценкой. Розничные депозиты демонстрировали более сдержанный рост, увеличившись на 4,5% с начала года до 508,1 млрд руб. Соотношение чистых кредитов и депозитов составило 65,0% по итогам девяти месяцев 2020 года.

**Совокупный капитал** банка по Базельским стандартам увеличился на 6,2% с начала года и составил 321,8 млрд руб. в первую очередь за счет валютной переоценки. **Коэффициент достаточности капитала**, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», составил 18,2%, коэффициент достаточности капитала 1-го уровня – 12,6%.

## 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 октября 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/>