

Презентация для инвесторов

Март 2022

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	4
Стратегия и бизнес-модель	10
Обзор финансовых результатов	16
Приложение	24

МКБ – краткий обзор

Крупный универсальный банк

Крупнейший Негосударственный публичный банк в России ⁽¹⁾ **#6** банк в России по совокупным активам ⁽¹⁾

Системно значимый Банк с сентября 2017 г. ⁽²⁾ **21%** коэффициент free-float

ЕБРР - соблюдаемые практики корпоративного управления

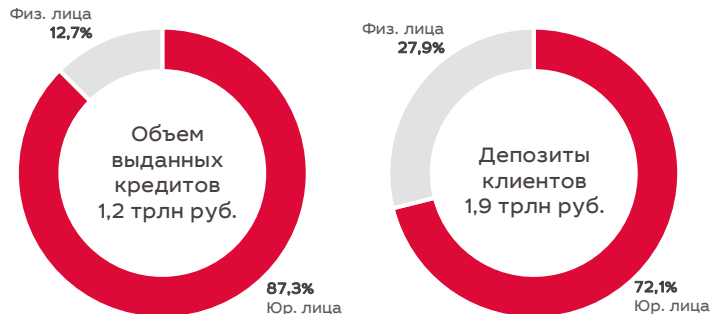
Сильные позиции по капиталу⁽³⁾

12,8% Достаточность основного капитала I уровня (Базель III)

14,9% Достаточность капитала I уровня (Базель III)

19,3% Достаточность совокупного капитала (Базель III)

Кредитный и депозитный портфель⁽³⁾



Основные фин. показатели за 9м2021

24,8 млрд руб. Чистая прибыль

3,29 трлн руб. Активы

16,0% ROAE⁽⁴⁾

4,8% NII/ARWA⁽⁵⁾

1,0% COR⁽⁶⁾

36,1% CTI⁽⁷⁾

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

Примечания: (1) по совокупным активам согласно рейтингу Banki.ru, по состоянию на 1 февраля 2022 г.; (2) Системно значимые банки согласно указу ЦБ РФ №3737-У; (3) на 30 сентября 2021 г.; (4) Прибыль за период, разделенная на среднее значение общей суммы капитала, за исключением бессрочных облигаций; (5) Чистый процентный доход до начисления процентов по кредитным убыткам, деленный на средневзвешенные по риску активы, которые классифицируются в банковской книге и торговой книге; (6) Сумма чистого начисления резерва на возможные потери по кредитам за период и Чистой прибыли/убытка от изменения справедливой стоимости кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, деленные на средний совокупный судный портфель до резервов (в годовом исчислении); (7) Операционные расходы (за исключением возмещения / (резерва) под обесценение других активов и обязательств кредитного характера), разделенные на операционную прибыль (за исключением расходов на кредитные убытки по долговым финансовым активам).

Комплексный подход к управлению воздействием на среду и общество

Топ-3

среди российских компаний в ESG-рейтинге⁽¹⁾



A[esg]

ESG – рейтинг⁽²⁾

Топ-5

среди российских банков в отношении принципов устойчивого развития⁽³⁾



«Устойчивый банк года», Россия 2021

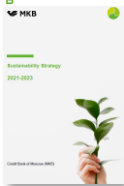
По версии Pan Finar Magazine award



PAN-FINANCE

Стратегия в области устойчивого развития 2021-2023

- В июле 2021 года МКБ опубликовал расширенную версию Стратегии в области устойчивого развития на 2021–2023 годы. Придерживаясь международных принципов устойчивого банковского развития, ключевые направления стратегии включают:
 - Управление прямым воздействием
 - Управление косвенным воздействием
 - Добровольные инициативы
 - Взаимодействие с заинтересованными сторонами и прозрачность деятельности
- Окружающая среда:** рациональное потребление воды, контроль и утилизация отходов и т.д.
- Общество:** тренинги по устойчивому развитию, вовлеченность и удовлетворенность сотрудников
- Отражает комплексное обязательство по разработке и сертификации интегрированной системы менеджмента в области окружающей и социальной среды, здоровья и безопасности, энергоэффективности и энергосбережения (IMS).



Отчетность в области устойчивого развития 2020

- Заверенный отчет в области устойчивого развития и раскрытие данных о выбросах парниковых газов (охваты 1 и 2)
 - Сокращение в 2020 году: суммарных выбросов парниковых газов (охваты 1 и 2), потребления топливно-энергетических ресурсов - на 40%, по водозабору - более чем на 50%⁽⁴⁾.
- Совокупный объем устойчивых проектов, реализованных МКБ - 58,3 млрд руб.⁽⁵⁾



Управление экологическим и социальным воздействием финансирования

- МКБ разработал порядок управления экологическим и социальным воздействием при предоставлении финансирования.

- Подготовлено экспертами Управления устойчивого развития банка.
- Одобрено представителями ЕБРР
- Опирается на апробированные временем международные стандарты ответственного финансирования (в основном на Экологическую и социальную политику ЕБРР).
- Регламентирует оценку всех входящих банковских операций
- Дифференцирует полноту и формат социально-экологической экспертизы

Кроме того, МКБ разработал собственную таксономию устойчивого финансирования.

- Список критериев для классификации входящих проектов на «зеленые», «социальные», «устойчивые» и «переходные»⁽⁶⁾
- Базируется на национальных и на международных требованиях
- Позволяет минимизировать риск потенциального гринвошинга
- Повышает доверие внешних аудиторов, рейтинговых агентств, международных банков и инвестиционного сообщества.
- МКБ завершил оценку социально-экологического риска сделок проектного финансирования и первым в России опубликовал отчет по «Принципам экватора»
- Оценка E&S портфеля МКБ в настоящее время продолжается.

КПЭ по портфелю

100 млрд руб.

Совокупный объем приемлемых устойчивых проектов до конца 2023 г.

Источник: данные компании, RAEX-Europe, WWF, Pan Finance

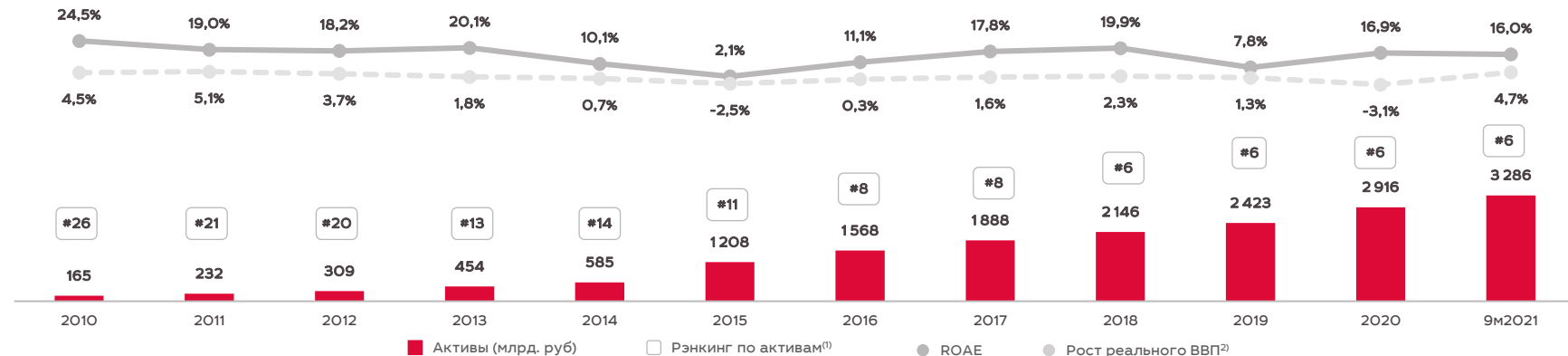
Примечания: RAEX-Europe, декабрь 2021. (2) Rating-Agentur Expert RA GmbH повысил рейтинг МКБ до уровня A[esg] 12 ноября 2021. (3) WWF Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе, февраль 2020 https://www.wwf.ru/upload/iblock/b36/Green_finance.pdf. (4) для собственных активов (5) Включая проекты корпоративных клиентов, инвестиции в социальные и зеленые облигации и специальные продукты для МСБ. (6) Переходные проекты – проекты, поддерживающие цели декарбонизации в рамках перехода к более устойчивому развитию.



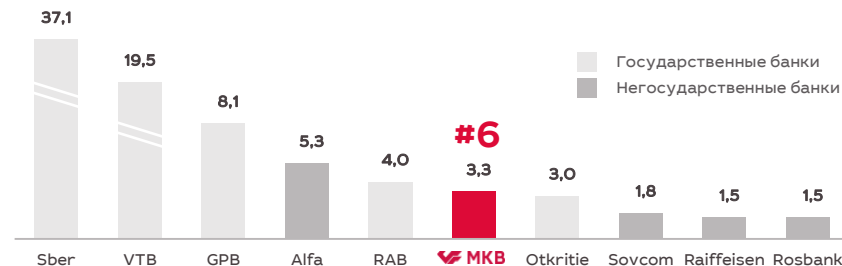
Caring for the future

МКБ - лидер среди российских негосударственных банков

Стратегия органического роста и стабильная прибыльность...

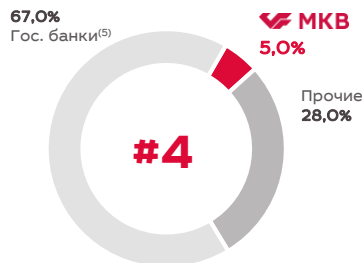


... лидерство в банковской индустрии ...
Топ-10 банков по активам (трлн. руб.)⁽⁴⁾

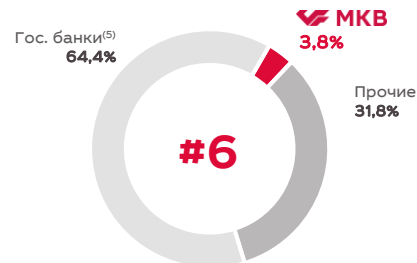


... и устойчивое позиционирование в корп. бизнесе

Доля рынка: корп. кредитный портфель⁽³⁾



Доля рынка: корп. депозиты⁽⁴⁾



Источник: данные компании, www.banki.ru, МВФ, МСФО.

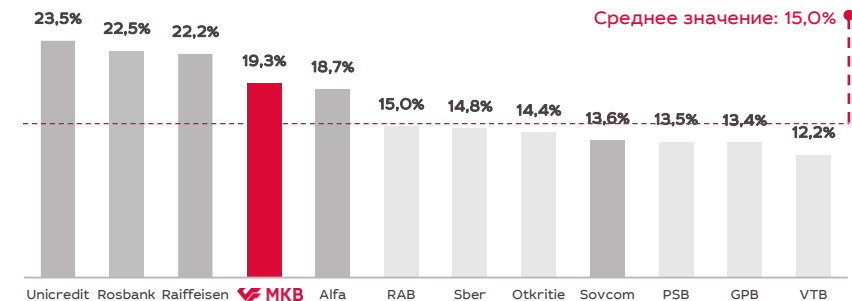
Примечания: (1) По данным banki.ru. (2) По данным МВФ. (3) На основе РСБУ, включая операции обратного РЕПО, на 1 октября 2021 (4) По состоянию на 1 октября 2021 года. По данным banki.ru, без учета НКЦ. (5) Включая Сбер, ВТБ, ГПБ, Россельхозбанк и Открытие



Оптимальный баланс между риском и доходностью

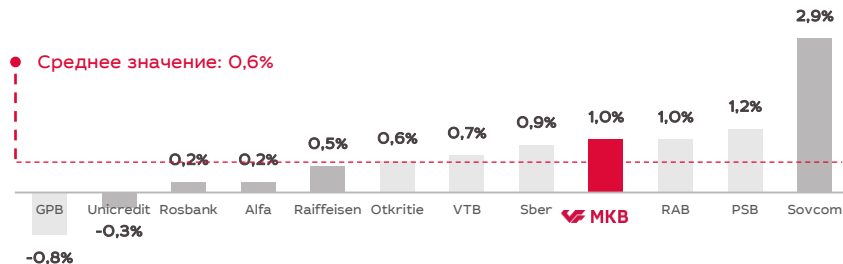
Оптимальный уровень достаточности капитала

CAR для системно значимых банков, 9м2021⁽¹⁾



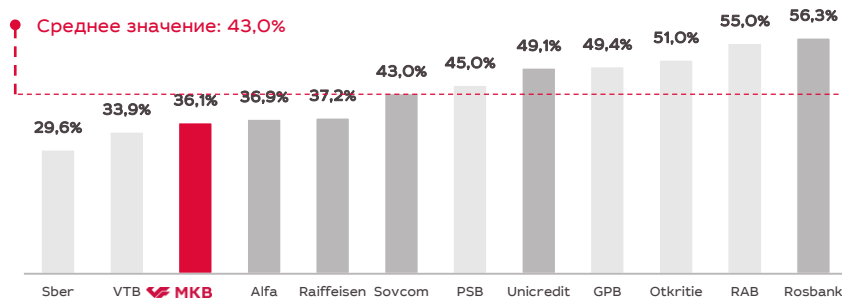
Сбалансированный уровень риска

COR для системно значимых банков, 9м2021⁽²⁾



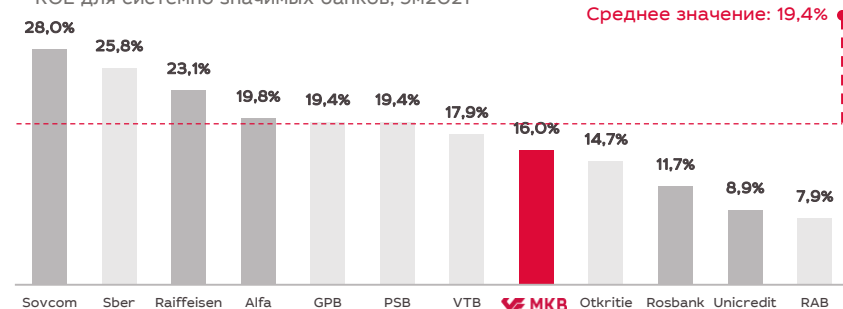
Среди лидеров по эффективности

CTI для системно значимых банков, 9м2021⁽³⁾



Устойчивая доходность

ROE для системно значимых банков, 9м2021⁽⁴⁾



Источник: данные компании, публично раскрываемая информация, Росбанк, Совкомбанк, ГПБ, Альфа за 6м 2021г.

Примечания: (1) Из отчетности: Райффайзен, Альфа, МКБ, Открытие, Совком и Промсвязьбанк на основе Базеля 3; Unicredit на основе Базель 2 и 3; Росбанк и РСХБ на основе Базель 2; Сбер на базе Базеля 3.5; Коэффициент БТБ - H20.0. Unicredit по состоянию на 2020 год. (2) Из отчетности, рассчитывается как начисление резерва по кредитам за 6 мес.2021 к среднему объему кредитов. (3) Из отчетности, рассчитываются как операционные расходы, разделенные на операционную прибыль до вычета резервов. (4) Из отчетности, рассчитывается как чистая прибыль за 6 мес 2021 г., разделенная на средний капитал.

Государственные банки

Негосударственные банки



Ключевые преимущества

1. Лидер рынка

- Один из 13 системно значимых банков в России
- #1 негосударственный банк по доле корп. кредитного портфеля: доля рынка – 5,0%⁽¹⁾
- #1 негосударственный публичный банк по активам: 2,9% доля рынка в банковских активах⁽¹⁾

2. Финансовая стабильность

- Оптимальный баланс между риском и доходностью: 1,0% CoR and 16,0% RoAE⁽²⁾
- Высокий уровень достаточности капитала: CAR 19,3%⁽²⁾

3. Бизнес модель

- Универсальная модель с акцентом на корп. бизнес и мультиканальную платформу продаж
- Развитие нишевых направлений в строительном секторе, а также создание онлайн платформы для МСБ
- Привлекательные продукты для физ. лиц, отражающие рыночные тенденции

4. Надежный риск профиль

- Консервативная структура активов ориентированная на кредитование крупных компаний доказывает свою устойчивость: лишь 0,1% кредитного портфеля было реструктурировано в 2021 г. в связи с COVID⁽²⁾
- Проактивная политика риск-менеджмента основана на сбалансированном подходе к созданию резервов с коэффициентом покрытия NPL 187,9%⁽³⁾

5. Устойчивое развитие

- Ответственный подход, направленный на стимулирование роста экономики при повышении общего благосостояния
- Соответствующие ЕБРР практики корпоративного управления и экологические стандарты кредитного портфеля
- Входит в Топ-5 российских банков, внедряющих принципы устойчивого развития⁽⁴⁾

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

Примечания: (1) По данным banki.ru, по состоянию на 1 октября 2021 г. (2) По состоянию на 30 сентября 2021 г. (3) По состоянию на 30 сентября 2021 г. Рассчитывается как сумма резерва под возможные потери по кредитам, клиентам, разделенная на общую сумму суд клиентам, просроченных более 90 дней. (4) Обзор устойчивого финансирования в российском банковском секторе, проведенный WWF, февраль 2020 г.

О банке	4
Стратегия и бизнес-модель	10
Обзор финансовых результатов	16
Приложение	24

Универсальный банк с акцентом на корпоративном бизнесе

Операционный доход до вычета резервов⁽³⁾, 9м2021

%

60% Корпоративный
банковский бизнес⁽¹⁾

15% Инвестиционный
банковский бизнес⁽²⁾

19% Розничный
банковский бизнес

1.7млн физ. лиц

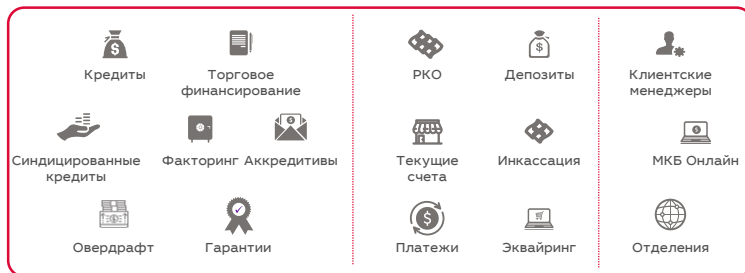
23тыс. компаний

6% Дочерние
банки

Кредитные продукты

Некредитные продукты

Каналы продаж



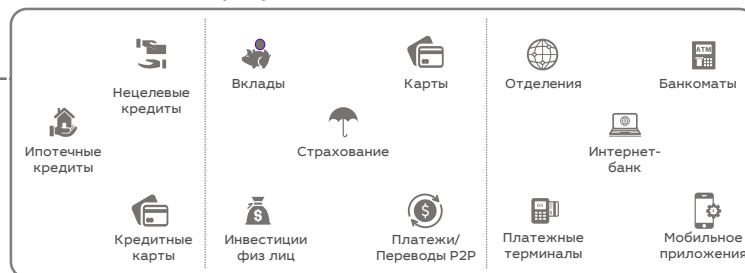
Кредитные продукты

Некредитные продукты



Кредитные продукты

Каналы продаж



Источник: данные компании.

Примечания: (1) Включая кассовые операции. (2) Включает инвестиции и казначейство. (3) по состоянию на 30 сентября 2021 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

Ориентиры и стратегия



Нацеленность на крупные компании из **15 отраслей**



Акцент на RAROC⁽¹⁾ и услуги с добавленной стоимостью



71% корпоративных клиентов используют **более 1 продукта МКБ**

Развитие комиссионных продуктов и международного присутствия



Активное развитие торгово-документарного бизнеса: рост комиссионных сборов **на 14% vs. 9м2020 г.**

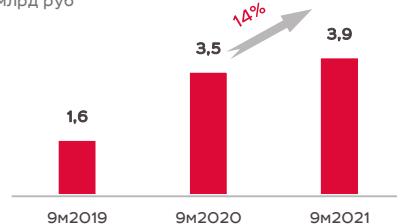


Международная партнерская сеть и **индивидуальные** решения для управления денежными средствами



Развитие экосистемы для компаний жилищного строительства

Комиссионные доходы по гарантиям и аккредитивам
млрд руб



Отраслевые возможности



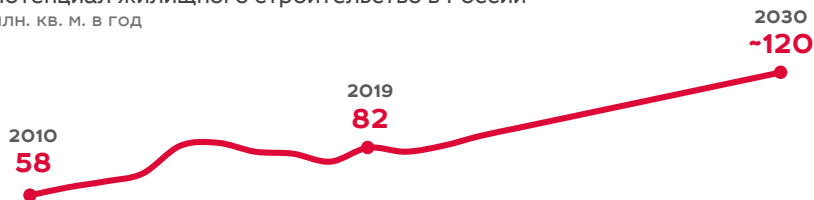
Финансирование строительства жилой недвижимости

Кредиторская задолженность по сектору

руб. Сумма кредитов до вычета резерва строительным компаниям
155 млрд

12.7% доля кредитного портфеля до вычета резерва

Потенциал жилищного строительства в России⁽²⁾⁽³⁾
млн. кв. м. в год



Государственная поддержка

руб. Бюджет национального проекта «Жилье и городская среда»⁽²⁾
1.07 трлн

+46%

ожидаемое увеличение годовых объемов жилищного строительства к 2030 г.⁽²⁾



Онлайн платформа для малого и среднего бизнеса

В мае 2020 г. МКБ приобрел ВестаБанк для развития направления МСБ

Источник: финансовая отчетность по МСФО; Данные компании; общедоступные источники.

Примечания: (1) Рентабельность капитала с поправкой на риск. (2) Согласно нац. проекту, утвержденному президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2018 г. Национальные проекты находятся на рассмотрении Правительства в соответствии с Указом Президента России от 21 июля 2020 г. (3) По данным Росстата.

Розничный бизнес: надежный банк для клиентов

Конкурентные преимущества



#5 в рейтинге приложений мобильных банков в России для Android⁽¹⁾



МКБ Инвестиции: брокерская платформа для розничных инвесторов



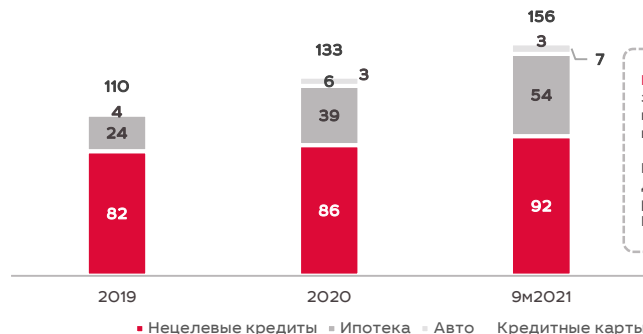
Партнерские ипотечные продукты с ведущими девелоперами



Банк для вкладчиков: привлекательные предложения по депозитам

Разбивка кредитного портфеля по продуктам

Розничный кредитный портфель до вычета резервов (млрд RUB) ⁽⁷⁾



Портфель ипотеки значительно вырос с 39 млрд руб в 2020 до 54 млрд руб за 9м 2021 (+38%)

Ипотечный портфель будет драйвером роста розничного кредитования МКБ и далее

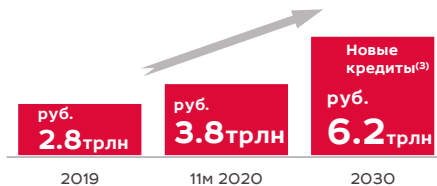
Стратегические возможности роста



Ипотека

2.3x

Ожидаемый рост рынка ипотеки в России 2019-2030⁽³⁾



Государственная поддержка

6.5% Предельная процентная ставка по субсидированной ипотеке⁽⁴⁾

Эскроу

С середины 2019 года все новые жилые проекты обязывают использовать схему условного депонирования, чтобы снизить риски покупателей. В декабре 2020 года в 51,2% текущих проектов использовалось условное депонирование⁽⁵⁾



Брокерское обслуживание физ. лиц

+74%

Рост числа уникальных розничных клиентов Мосбиржи за 10м 2021



Автокредитование

40 регионов

Присутствие Руснарбанка (недавно приобретенного МКБ)

Источник: Финансовая отчетность по МСФО; Данные компании, открытые источники.

Примечания: (1) Согласно рейтингу мобильного банкинга MarksWebb за 2020 год. (2) Включает автокредиты в 2018 и 2019 годах (<1% валовых розничных кредитов) и кредитные карты. (3) Согласно отчету, опубликованному Ассоциацией банков России: https://asros.ru/upload/iblock/461/Finansirovanie_zhilishchnogo_stroitelstva_na_sayt_.pdf. 11м 2020 по данным ДОМ.РФ с учетом ТОП-20 ипотечных банков. (4) Согласно Распоряжению Правительства России № 1732. (5) По данным ДОМ.РФ. (6) По данным Московской биржи. (7) За исключением кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Инвестиционный бизнес: многопрофильная линейка продуктов

Полный спектр инвестиционно-банковских услуг



Рынок долгового капитала

- Одна из ключевых точек построения долгосрочного партнерства с крупными корпорациями



Торговые операции и управление портфелем облигаций

- За 6 мес. 2021 г. портфель ценных бумаг увеличился на 9% с 402 млрд RUB до 440 млрд RUB



РЕПО

- Стабильный источник дохода с практически нулевыми использованием капитала



Инструменты с фиксированным доходом и деривативы

- МКБ-Exchange: Электронная торговая платформа для заключения конверсионных сделок с банком в режиме реального времени



Частные инвестиции и особые ситуации

- M&A, финансирование на pre-IPO стадии и частные инвестиции

Сильная позиция на рынке заемного капитала в России

Топ-5

Организатор в
России (Реальный
сектор)⁽¹⁾

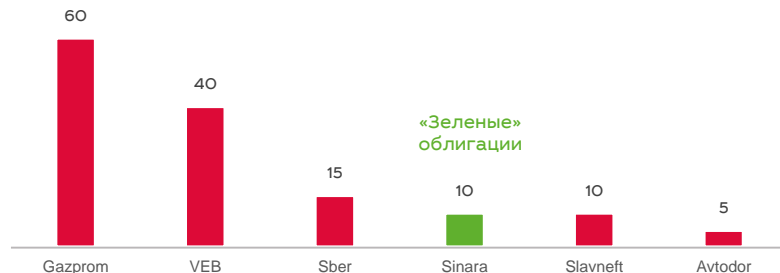


руб.
800 млрд Общая стоимость
размещенных облигаций⁽²⁾

59 сделок ⁽²⁾

более **10%** Доля рынка⁽²⁾

Знаковые сделки с июля по сентябрь 2021 г. ⁽²⁾
млрд руб.



Источник: данные компании, открытые источники.

Примечания: (1) Согласно рейтингу cbonds.ru за 9 мес. 2021 г., искл. собственные и аффилированные облигации. (2) За 9 мес. 2021г. по данным cbonds.ru

Цифровизация & операционное превосходство

Цифровизация внутренних процессов МКБ

	2020		2023
Снижение затрат на поддержку и увеличение инвестиций в ИТ <i>Доля ИТ-специалистов в front-end разработке, %</i>	55%	➤	65%
Цифровизация сквозных процессов МКБ <i>Доля оцифрованных сквозных процессов, %</i>	46%	➤	66%
Роботизация процессов бэк-офиса (RPA) <i>Доля RPA в бэк-офисе, %</i>	3%	➤	15%
Удаленная работа и цифровые рабочие места <i>Доля ИТ-сотрудников, работающих удаленно, %</i>	80% ⁽¹⁾	➤	70%

1-е место

на рынке

Использование речевой аналитики для улучшения качества обслуживания и увеличения конверсии теле-продаж **на 20-25%**;

30%

Снижение операционных затрат call-центра

42%

Один из самых низких показателей CTI в российской банковской отрасли

Прагматичный подход к ИТ инвестициям

- **Клиентоориентированный подход** направлен на достижение 100% проникновения мобильного банкинга для МСП и более 75% для розницы
- Полностью цифровое клиентское предложение. Сокращение **времени вывода на рынок на 20%** за счет гибкой ИТ-функции
- **Ставка на проверенные технологии** – быстрое и экономичное внедрение проверенных решений
- **Пространство для пилотирования инновационных решений**
- Географическое распределение ИТ-команд
- **Лидерство по затратам**, поддерживаемое технологиями
- **Анализ данных и персонализация предложений**
- Инвестиции в **кибербезопасность**
- Фокус на разработке **эффективной открытой платформы API** ⁽³⁾, обеспечивающей быструю интеграцию сторонних поставщиков услуг в цифровые каналы
- Первый банк в России, использующий **глубокое цифровое обучение и поведенческий анализ** для улучшения клиентского опыта и LTV (lifetime value – доходность на сроке жизни)



В среднем по отрасли



Manage IT Finance Gartner Score⁽²⁾, 2020

О банке	4
Стратегия и бизнес-модель	10
Обзор финансовых результатов	16
Приложение	24

Финансовые результаты

Операционные доходы

млрд руб.



Рентабельность капитала и чистая процентная маржа

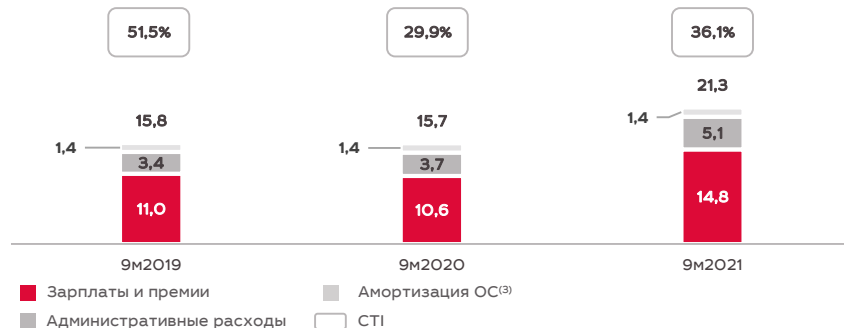
%



Источник: данные компании. Примечания: (1) Чистый процентный доход. (2) Чистый комиссионный доход. (3) Амортизация основных средств и активов в форме права пользования. (4) Чистая процентная маржа.

Операционные расходы

млрд руб.



Основные показатели:

38% Рост операционных доходов обусловлен ростом чистого процентного дохода (57 млрд + 34% за год) и ростом чистых комиссионных доходов (14 млрд руб. + 83% за год) на фоне увеличения доходности кредитного портфеля и развития транзакционного бизнеса. Прочие операционные убытки сформировались за счет негативного эффекта от валютной переоценки и отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг.

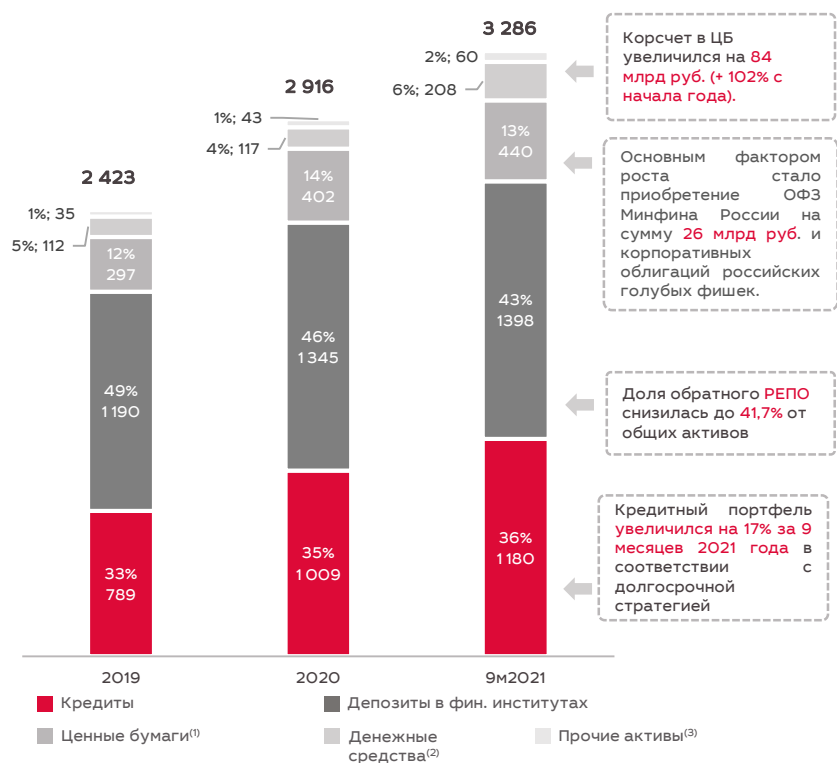
2,6% Чистая процентная маржа увеличилась на 20 б.п. в 3 кв. 2021 г., за год + 40 б.п., за счет опережающего роста доходности активов относительно стоимости обязательств на фоне увеличения ключевой ставки и роста кредитного портфеля

36,1% Соотношение операционных доходов и расходов достигло целевого долгосрочного уровня

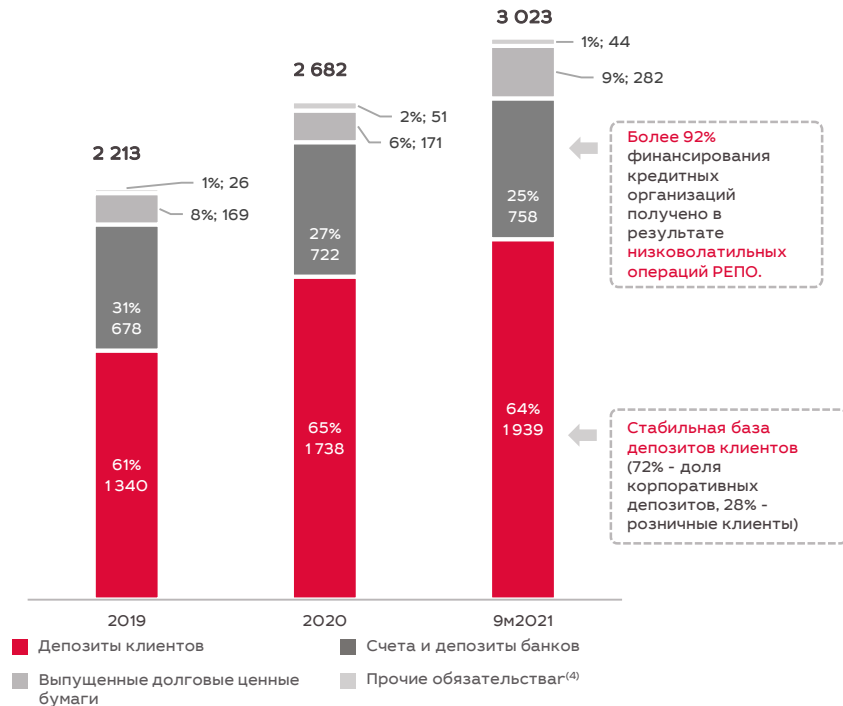
16,0% Устойчивая рентабельность капитала

Динамика структуры баланса

Динамика совокупных активов



Динамика структуры фондирования



Источник: финансовая отчетность по МСФО.

Примечания: (1) Включите торговые финансовые активы за вычетом производных финансовых инструментов и инвестиционных финансовых активов. (2) Включает денежные средства в кассе, корреспондентский счет в ЦБ РФ и счета Нostro в других банках. (3) Включает обязательные резервы в ЦБ РФ, инвестиции в ассоциированные компании, основные средства, отложенный налоговый актив, производные финансовые инструменты и прочие активы. (4) Включает отложенные налоговый обязательства и прочие обязательства.

Структура активов

руб 3 286 млрд

на 30 сентября 2021



Кредиты



* Доля нефтегазового сектора в ВВП России составляет 15,2% на 2020 год по данным Росстата.

Депозиты в фин. институтах

Депозиты в фин. институтах

-95% доля ценных бумаг инвестиционного уровня в залоге по обратному РЕПО

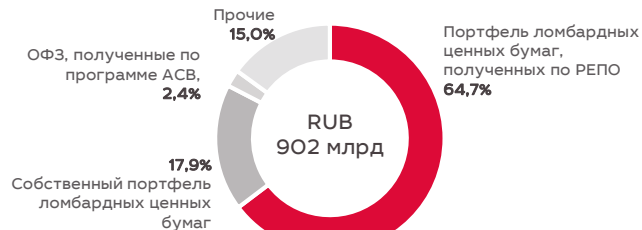
69% облигаций могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным ЦБ РФ

Ценные бумаги

Ценные бумаги



Дополнительные источники ликвидности



Источник: Финансовая отчетность по МСФО; Данные компании.

Примечания: (1) Включает более 20 других отраслей. (2) Инвестиционный рейтинг. (3) Высокая доходность. (4) Без рейтинга.

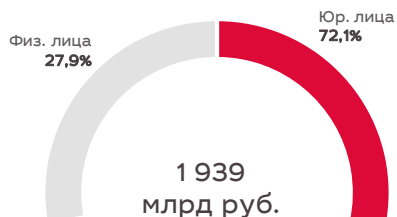
Структура капитала и обязательств

RUB 3 286 млрд

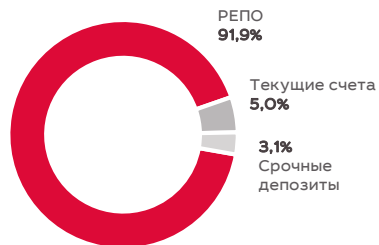
На 30 сентября 2021



Депозиты клиентов



Счета и депозиты банков



Выпущенные ценные бумаги

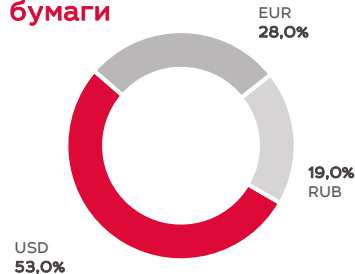
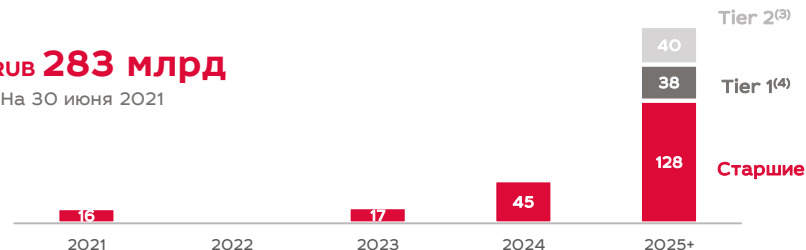


График погашения еврооблигаций

RUB 283 млрд

На 30 июня 2021



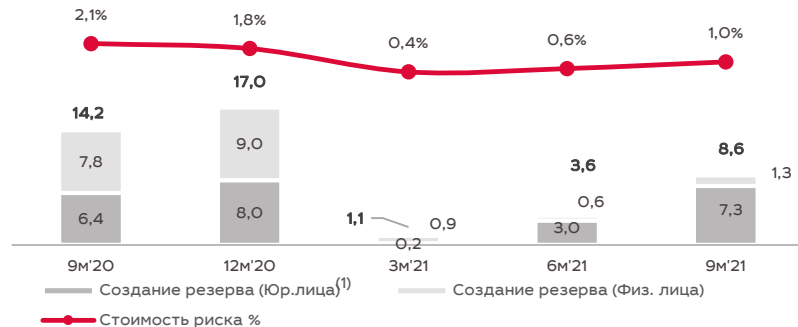
Источник: Финансовая отчетность по МСФО; Данные компании; общедоступные источники.

Примечания: (1) Включая выпущенные долговые ценные бумаги. (2) Включает отложенные налоговые обязательства и прочие обязательства. (3) С колл опционом: дата первого исполнения - октябрь 2022 года, а затем - дата каждого купона по усмотрению эмитента. (4) С колл опционом: дата первого исполнения - ноябрь 2022 года, а затем - дата каждого купона по усмотрению эмитента.

Политика резервирования, адаптированная к новым вызовам

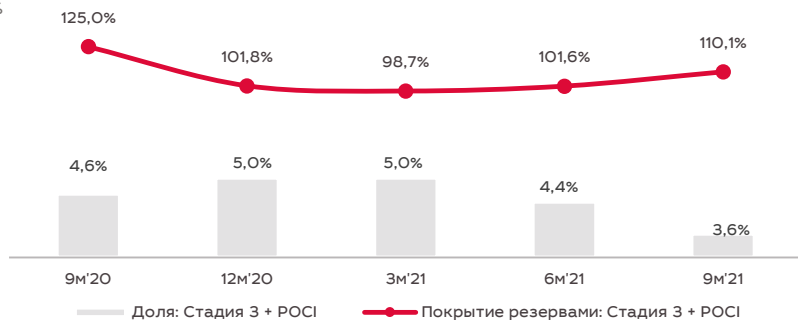
Чистое создание резерва и стоимость риска

%



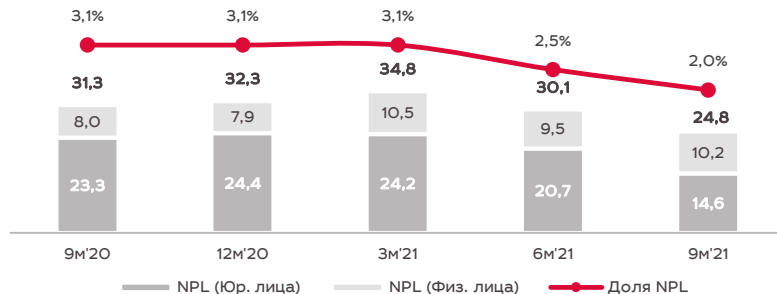
Стадия 3 и РОСІ: доля и покрытие резервами

%



Просроченная задолженность и доля NPL

%



Основные показатели:

Увеличение стоимости риска в 3 кв. 2021 г. связано с начислением дополнительных резервов, в основном, по стадиям 2,3 и РОСІ кредитам

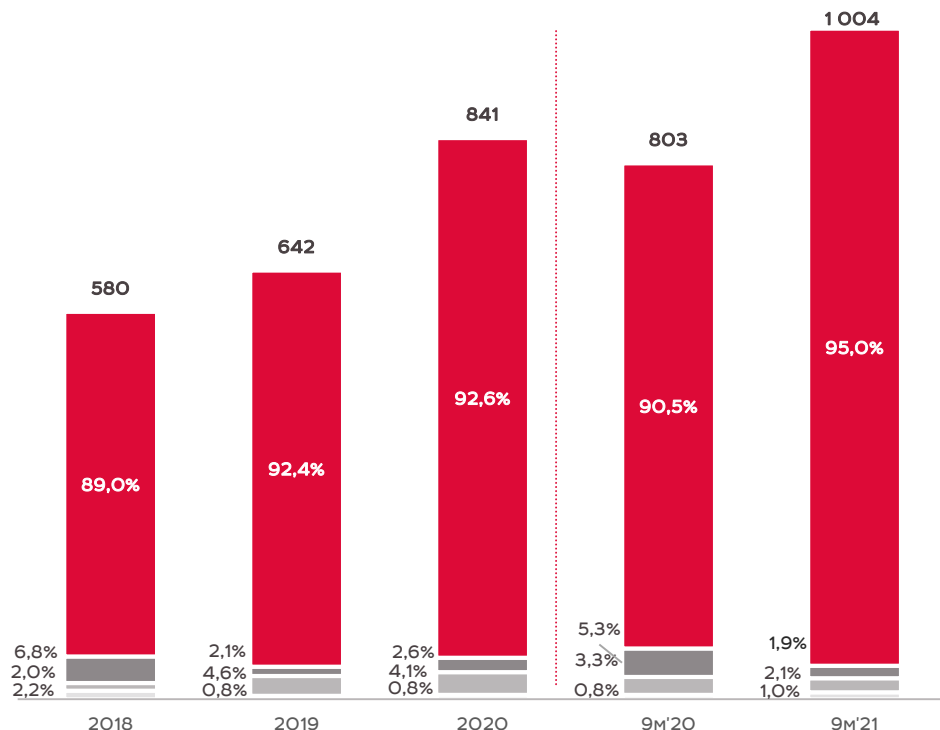
Заметное улучшение качества кредитного портфеля и устойчивое снижение объема кредитов стадий 2 и 3 и показателей NPL обусловлено выдачей кредитов с высокими рейтингами и усовершенствованием рейтинговой модели.

Корпоративный портфель 3 стадии сократился на 11,1 млрд руб. (-34%) в 3 кв. 2021 г.

Динамика корпоративного портфеля

Корпоративный кредитный портфель до вычета резервов

млрд RUB



Стадии ожидаемых кредитных убытков

млрд RUB

	Всего	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кэф. покрытия резервами ⁽¹⁾
Стадия 1			
9м2021	954,1	9,4	1,0%
2020	778,7	10,4	1,3%
Стадия 2			
9м2021	18,8	2,5	13,2%
2020	21,5	1,3	6,1%
Стадия 3			
9м2021	21,2	18,5	87,0%
2020	34,1	25,4	74,4%
РОС⁽²⁾			
9м2021	10,3	-	28,2%
2020	6,5	-	-

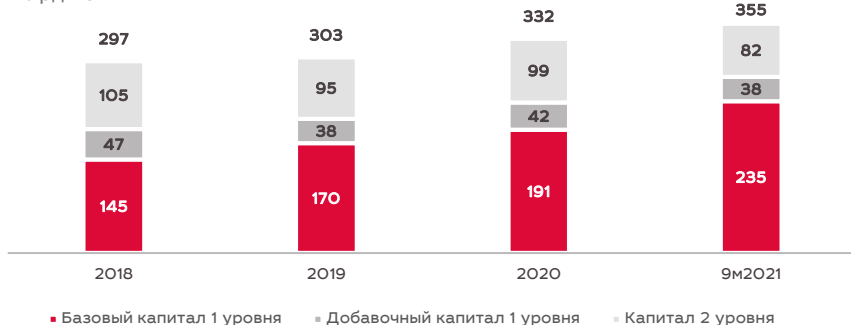
Источник: финансовая отчетность по МСФО; Данные компании

Примечания: (1) Рассчитывается как резерв, деленный на общую сумму корпоративного кредитного портфеля.

Устойчивая позиция по капиталу

Капитал по МСФО (Базель III)

млрд RUB



Достаточность капитала по МСФО (Базель III)

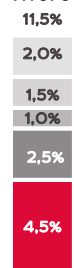
%



Требования к достаточности капитала по РСБУ

%

Итого



--- СЕТ1
8,0%

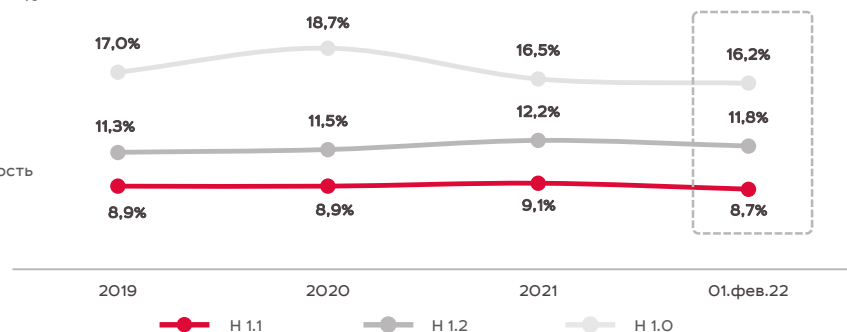
Показатели достаточности капитала Н1.1 в июле достигли 9,8% на фоне увеличения уставного капитала в размере 22,7 млрд руб., улучшения качества кредитного портфеля и укрепления рубля.

- Мин. капитал 2 уровня
- Мин. добавочный капитал 1 уровня
- Надбавка за системную значимость
- Надбавка для поддержания достаточности капитала
- Мин. капитал 1 уровня Н 1.1

С апреля 2020 г.

Достаточность капитала по РСБУ

%

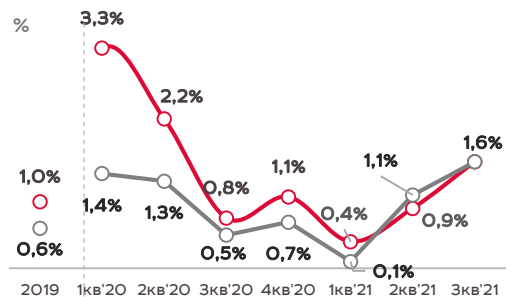


О Банке	4
Стратегия и бизнес-модель	10
Обзор финансовых результатов	16
Приложение	24

COVID-19: Меры поддержки

- Консервативный подход к кредитному риску до COVID и проактивные меры поддержки клиентов позволили минимизировать негативное влияние COVID

Квартальная динамика CoR

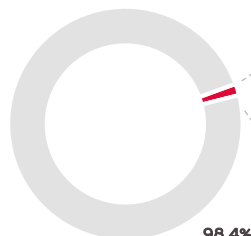


—○— CoR (Общий) —○— CoR (корп. клиенты)

- Акцент на крупных корпоративных клиентах делает банк потенциально менее уязвимым перед вызовами экономики
- Масштабные меры поддержки: в основном представленные собственной программой банка с целью поддержания качества кредитного портфеля
- В качестве превентивной меры созданы резервы в 1 кв. 2020 г. в связи со вспышкой COVID-19

Акцент на крупных и надежных корпоративных клиентах

Доля секторов в корп. кредитном портфеле, пострадавших от COVID-19⁽¹⁾



98,4%
Не затронуто

1,5% - Доля отраслей, затронутые COVID-19⁽¹⁾

Реструктурированные:

- Гостиничный бизнес

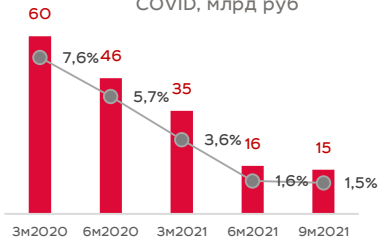
- Непродовольственные товары

Не реструктурированные:

- Транспорт
- Индустрия развлечения
- Спорт и здоровье
- Туризм
- Кейтеринг

- Доп. образование
- Конференции и выставки
- Бытовое обслуживание
- Стоматология

Объем и доля корпоративных кредитов, пострадавших от COVID, млрд руб



Одобренные реструктуризации



Розничный портфель

руб. Сумма реструктурированных в связи с COVID кредитов за 9 мес. 2021
1,9 млрд

руб. Общая сумма реструктурированных кредитов в связи с COVID в 2020 г.
13,4 млрд

> 90% реструктурированных кредитов возвращено к первоначальному графику платежей



Корпоративный портфель

Отсутствуют Реструктурированные кредиты за 9 мес. 2021

руб. Общая сумма реструктурированных кредитов в 2020 г.⁽²⁾
50,6 млрд

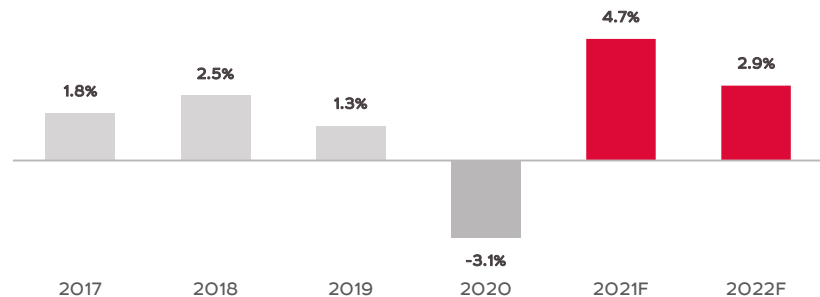
Источник: данные компании, финансовая отчетность по МСФО, открытые источники.

Примечания: (1) На 30 июня 2021 г., согласно Постановлению Правительства №434 об утвержденном перечне отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции (2) В апреле – декабре 2020.

Макроэкономическая среда

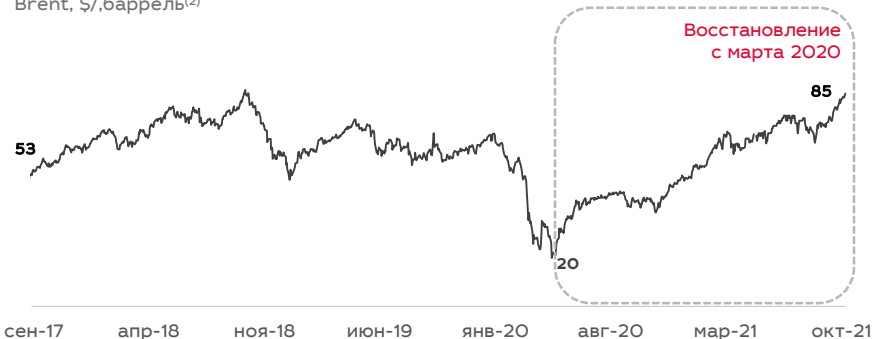
Ожидается восстановление российского ВВП

Рост реального ВВП, %⁽¹⁾



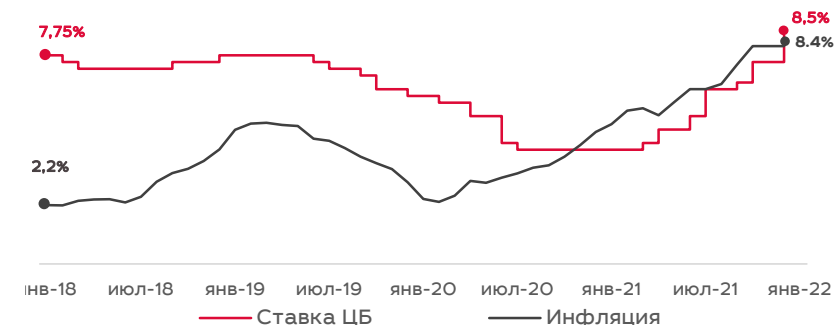
Цены на нефть достигли уровня до COVID

Brent, \$/баррель⁽²⁾



Эффективная политика ЦБ РФ в части таргетирования инфляции

%



- В 2021 году ожидается резкое **восстановление роста ВВП** на 4,7%. МВФ пересмотрел прогноз для России на этот год
- Положительный экономический эффект ожидается от **восстановления цен на нефть** и **роста цен** на сырьевые товары
- ЦБ РФ намерен снизить **инфляцию** до целевого уровня **4-4,5%** к концу 2022 года
- Индекс **iMOEX** в России достиг **рекордно высокого уровня** в октябре 2021 года.
- Дополнительные меры правительства для поддержки бизнеса и населения**, направленные на смягчение экономических последствий пандемии (38,5 млрд руб. для МСП в октябре 2021 г.)
- Самый низкий уровень государственного долга** в регионе СНГ+ (16,4% ВВП на 2020 год) и примерно **\$615 млрд валютных резервов** (октябрь 2021 года), превышающих весь объем внешнего долга России

Примечания: (1) По данным МВФ (2) По данным Bloomberg

Основные финансовые показатели

Отчет о прибылях и убытках (млрд руб.)	9м2021	9м2020	9м2019
Чистый процентный доход	57,1	42,5	32,1
Чистая прибыль	24,8	17,1	11,9
Основные коэффициенты			
Рентабельность капитала (RoAE) ⁽¹⁾	16,0%	13,1%	10,6%
Рентабельность активов (RoAA)	1,1%	0,8%	0,7%
Чистая процентная маржа (NIM)	2,6%	2,2%	2,1%
ЧПД/средние активы, взвешенные с учетом риска (NII/RWA)	4,8%	3,9%	3,4%
Соотношение операционных расходов и доходов (CTI)	36,1%	29,9%	51,5%
Стоимость риска (CoR)	1,0%	2,1%	0,8%
Баланс (млрд руб.)	9м2021	2020	2019
Активы	3 286	2 916	2 423
Кредитный портфель до вычета резервов	1 227	1 059	829
Депозиты	1 939	1 738	1 340
Капитал	263	234	210
Основные коэффициенты			
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	2,0%	3,1%	3,6%
Покрытие резервами кредитов с просрочкой более 90 дней (LLP/ NPL 90+)	187,9%	154,5%	136,6%
Достаточность капитала I уровня (Базель III)	14,9%	15,0%	14,5%
Достаточность совокупного капитала (Базель III)	19,3%	21,3%	21,2%

Источник: финансовая отчетность по МСФО; Данные компании.

Примечания: (1) Рассчитывается как прибыль за период, разделенная на среднее значение общей суммы капитала, за исключением бессрочных облигаций.