

ПРЕСС-РЕЛИЗ

23.12.2013

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК сообщает о результатах успешной работы за 9 месяцев 2013 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Ключевые результаты

- По итогам 9 месяцев 2013 года чистая прибыль МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА по МСФО выросла на 49,5% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составила 5,6 млрд рублей (\$173,9 млн).
- Показатели рентабельности собственного капитала (17,3%) и рентабельности активов (2,1%) на высоком уровне.
- Совокупные активы Банка выросли на 29,8% до 400,8 млрд рублей (\$12 391,0 млн) за 9 месяцев 2013 года.
- Кредитный портфель до вычета резервов под обесценение увеличился на 45,0% до 298,6 млрд рублей (\$9 232,5 млн) по сравнению с началом года.
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) остается на низком уровне и составляет 1,2%.
- Отношение операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income ratio) за отчетный период снизилось с 40,5% до 33,0%.
- Собственный капитал Банка увеличился на 20,6% с начала 2013 года до 47,4 млрд рублей (\$1 465,5 млн).
- Капитал по Базельским стандартам вырос на 53,0% за 9 месяцев 2013 года до 68,8 млрд руб. (\$2 128,5 млн), коэффициент достаточности капитала (CAR) составил 18,0%.

«В отчетном периоде Банк продемонстрировал высокую эффективность работы и устойчивый рост, что вместе с успешно завершенной дополнительной эмиссией акций служит хорошей основой для осуществления стратегических планов развития Банка», - прокомментировал Эрик де Бошам, Финансовый директор Банка.

Основные финансовые результаты Банка по итогам 9 месяцев 2013 года

Баланс	9 месяцев 2013г., млн руб.	2012г., млн руб.	изменение, %
Активы	400 789	308 727	29,8
Обязательства	353 385	269 435	31,2
Капитал (по методике Базельского комитета)	68 846	44 996	53,0
Кредитный портфель (до вычета резервов)	298 626	205 933	45,0
NPL (кредиты с просрочкой более 90 дней)	3 465	1 967	76,2

Отчет о прибылях и убытках	9 месяцев 2013г., млн руб.	9 месяцев 2012г., млн руб.	изменение, %
Чистая прибыль	5 626	3 762	49,5
Чистый процентный доход (до вычета резервов)	11 815	8 843	33,6
Комиссионные доходы	5 090	2 924	74,1

Основные финансовые коэффициенты, %	9 месяцев 2013г.	2012 г.
Достаточность капитала (CAR)	18,0	15,8
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	1,2	1,0
Отношение суммы резерва к кредитам с просрочкой более 90 дней (NPL)	236,5	238,9
Чистая процентная маржа (NIM)	5,0	5,2
Отношение расходов к доходам (СТИ)	33,0	40,5
Рентабельность капитала (ROAE)	17,3	17,8
Рентабельность активов (ROAA)	2,1	2,1

Укрепив капитализацию за счет прибыли, дополнительной эмиссии акций, а также выпусков субординированных облигаций на внутреннем и на международном рынках, Банк сохранил показатели рентабельности на высоком уровне: рентабельность капитала Банка (**ROAE**) составила 17,3%, рентабельность активов Банка (**ROAA**) – 2,1%.

В течение 9 месяцев 2013 года **операционные доходы** Банка (включая чистые процентные доходы до вычета резервов и непроцентные доходы) росли существенно быстрее **операционных расходов**: по сравнению с 9 месяцами 2012 года, первые увеличились на 50,3% и составили 17,1 млрд руб., в то время как рост последних составил 12,5% до 5,6 млрд руб. Рост операционных доходов был обусловлен ростом объема операций кредитования и ростом комиссионного дохода. **Операционная эффективность** существенно улучшилась, что характеризуется поддержанием соотношения операционных расходов и доходов (СТИ) на уровне 33,0%.

В результате роста объема кредитных операций Банка **чистый процентный доход** за отчетный период увеличился на 33,6% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составил 11,8 млрд рублей. Вследствие поддержания высокой эффективности бизнеса **процентная маржа** остается на высоком уровне 5,0%.

Комиссионные доходы Банка увеличились на 74,1% по сравнению с 9 месяцами 2012 года и составили 5,1 млрд рублей, из которых 34,0% приходится на комиссии по обеспечению страхования кредитов (рост более чем в 3 раза), 16,9% - на комиссии по инкассации (рост на 21,4%), 16,4% - на комиссии по расчетным операциям (рост на 34,2%), 15,4% - на комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов (рост на 26,7%).

В рамках оказания услуг по инкассации МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК обслуживает не только собственную сеть и своих клиентов, но и предоставляет услуги инкассации другим кредитным организациям и их клиентам. За 9 месяцев 2013 года количество инкассируемых объектов достигло 10 664. Общее количество маршрутов инкассации составило 181. Всего в рамках данного продукта Банк обслуживает более 850 клиентов, 33 из которых банки.

Совокупный кредитный портфель Банка вырос за 9 месяцев 2013 года на 45,0% и составил на отчетную дату 298,6 млрд рублей (до вычета резервов под обесценение). Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 38,7%, составив 215,8 млрд рублей, а портфель кредитов частным лицам - на 64,4% до 82,9 млрд рублей. Доля кредитного портфеля в активах после вычета резервов под обесценение составляет 72%.

Портфель ценных бумаг по итогам 9 месяцев 2013 года составил 42,2 млрд рублей, что на 13,7% больше, чем по состоянию на конец 2012 года. Основные вложения приходятся, как и прежде, на высоколиквидные ценные бумаги – основная часть облигаций в портфеле включена в Ломбардный список ЦБ РФ.

Депозиты клиентов за отчетный период выросли на 30,2%, достигнув 246,0 млрд. рублей (доля данной статьи в пассивах составляет 70,0%). **Счета и депозиты юридических лиц** за отчетный период выросли на 44,2%, в основном, за счет роста срочных депозитов на 65,1%. **Счета и депозиты физических лиц** за отчетный период выросли на 19,4%, достигнув 127,8 млрд рублей (доля данной статьи в пассивах составляет 36,2%), в основном, также за счет прироста срочных депозитов.

Долговые обязательства. В 2013 году МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК был активным игроком на рынках капитала, разместив несколько выпусков облигационных займов, как на российском, так и на международном рынке.

В феврале 2013 года Банк разместил на внутреннем рынке субординированный облигационный заем серии 12 объемом 2 млрд рублей сроком на 5,5 лет, средства от которого были включены в состав источников дополнительного капитала Банка. Указанный выпуск стал вторым по счету выпуском субординированных облигаций Банка после дебютного выпуска в размере 3 млрд рублей сроком на 5,5 лет, состоявшегося в декабре 2012 года.

Также в феврале 2013 года Банк разместил выпуск еврооблигаций на сумму \$500 млн, который стал крупнейшей сделкой в истории Банка по состоянию на дату размещения. Ставка купона была определена на уровне 7,7% годовых, срок обращения – 5 лет.

В мае 2013 года Банк разместил субординированные еврооблигации объемом \$500 млн, ставкой купона 8,7% годовых, сроком обращения 5,5 лет. Указанный выпуск представляет собой первый выпуск субординированных еврооблигаций российским банком после введения в действие новых требований Банка России в отношении субординированного капитала согласно Положению Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3»»).

В октябре 2013 года (после отчетной даты) Банк разместил два выпуска биржевых облигаций общим объемом 10 млрд рублей на российском рынке: первый выпуск серии БО-06 номиналом 5 млрд. рублей, сроком на 5 лет и ставкой купона 8,95%, зафиксированной на первые 2 года обращения; второй выпуск серии БО-07 номиналом 5 млрд. рублей, сроком на 5 лет и ставкой купона 9,1%, зафиксированной на первые 3 года обращения.

Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским Соглашением, увеличился на 53,0% с начала 2013 года до 68,8 млрд рублей, а коэффициент достаточности капитала составил 18,0%. Рост капитала Банка был обеспечен включением в капитал II уровня средств, привлеченных в рамках выпуска российских субординированных облигаций и субординированных еврооблигаций, а также капитализацией прибыли.

В третьем квартале 2013 года Банк укрепил структуру капитала путем дополнительного размещения акций. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 1,8 млрд обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Общая сумма инвестиции составила более 7,5 млрд рублей. Выпуск был выкуплен текущими бенефициарными владельцами Банка, источником части средств на приобретение новых акций послужила конвертация выданных Банку ранее основным акционером субординированных займов.

В октябре 2013 года (после отчетной даты) акции миноритарного акционера Lamont Alley Corporation были проданы прочим миноритарным акционерам: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международная финансовая корпорация (IFC) и RBOF Holding Company I, Ltd.

В результате ООО «Концерн «РОССИУМ» сохранил 85% акций Банка, ЕБРР стал владельцем 7,5%, IFC — 2,9%, а RBOF Holding Company I, Ltd. — 4,6%.

Развитие инфраструктуры Банка. По итогам 9 месяцев 2013 года сеть МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА в Москве и области включала 60 отделений и 19 операционных касс. По итогам 9 месяцев 2013 года сеть расчетных устройств Банка насчитывала более 700 банкоматов и 4 700 платежных терминалов. Ранее в этом году МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК и Альфа-Банк объединили сети своих платежных устройств, что дало возможность клиентам обоих банков совершать операции через объединенную сеть платежных устройств, насчитывающую более 2 700 банкоматов и 5000 терминалов по всей России. Банк продолжает наращивать эмиссию пластиковых карт: по состоянию на конец третьего квартала 2013 года их количество выросло до 1 059 тыс. штук, по сравнению с 858 тыс. штук на конец 2012 года.

Рейтинги

Прочные позиции МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента “BB”, краткосрочный рейтинг “B”, рейтинг устойчивости “bb”, рейтинг поддержки “5”, долгосрочный рейтинг по национальной шкале “AA-(rus)”, прогноз — “Стабильный”;
- Moody’s - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте “B1/NP”, рейтинг финансовой устойчивости “E+”, долгосрочный рейтинг по национальной шкале “A1.ru”, прогноз – “Стабильный”;
- Standard & Poor’s – долгосрочный кредитный рейтинг “BB-”, краткосрочный “B”, прогноз — “Стабильный”; рейтинг по национальной шкале “ruAA-”;
- “Рус-Рейтинг” – рейтинг по международной шкале “BBB+”, рейтинг по национальной шкале “AA+”, прогноз - “Стабильный”.
- “Эксперт РА” – рейтинг кредитоспособности “A++”, прогноз по рейтингу стабильный.

Кредитные рейтинги не являются рекомендацией покупать, продавать или держать ценные бумаги, и могут быть пересмотрены или отозваны в любой момент времени.

Последние рейтинговые действия:

В октябре 2013 года международное рейтинговое агентство Standard and Poor’s повысило долгосрочный рейтинг кредитоспособности Банка по международной шкале до “BB-”, по национальной шкале до “ruAA-”, прогноз стабильный. Краткосрочный рейтинг кредитоспособности был подтвержден на уровне “B”.

В октябре 2013 года российское рейтинговое агентство “Эксперт РА” присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне “A++”, что соответствует исключительно высокому (наивысшему) уровню кредитоспособности.

В ноябре 2013 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг кредитоспособности Банка по международной шкале до “BB”, рейтинг субординированного долга до “BB-”, рейтинг устойчивости до “bb”, по национальной шкале рейтинг был повышен до “AA-(Rus)”, прогноз стабильный. Краткосрочный рейтинг кредитоспособности был подтвержден на уровне “B”, рейтинг поддержки на уровне “5”.

Справка

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО) основан в 1992 году. Генеральная лицензия Банка России №1978. На конец III квартала 2013 года Банк занимал 14 место по чистым активам (РБК.Рейтинг).

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК — универсальный коммерческий банк, предоставляющий весь спектр банковских услуг. Деятельность Банка сконцентрирована в Москве и Московской области. С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Владельцем 85% акций МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА является ООО «Концерн «РОССИУМ», бенефициарным владельцем указанной доли является Роман Иванович Авдеев.

7,5% акций принадлежат Европейскому банку реконструкции и развития, 2,9% — Международной финансовой корпорации (IFC), 4,6% — RBOF Holding Company I, Ltd., на 100% принадлежащей Фонду капитализации российских банков IFC, который входит в одну группу компаний с IFC.

Рейтинги Банка (Moody's/S&P/Fitch) B1/BB-/BB.

Контактная информация

Инвесторы и финансовые институты:

Елена Финашина

Директор Департамента международного бизнеса

телефон: 797 42 22 доб. 6202

finashina@mkb.ru

Сергей Лукьянов

Начальник Отдела по взаимодействию с инвесторами

телефон: 797 42 22 доб. 6223

Lukyanov@mkb.ru

Пресса:

Никита Ликов

Руководитель Центра по связям с общественностью

телефон: 797 42 22 доб. 6795

LikovNS@mkb.ru