

23 августа 2021 г., Москва

Чистая прибыль МКБ по МСФО увеличилась на 49% по итогам шести месяцев 2021 года до 13,6 млрд рублей

Ключевые результаты

- Чистая прибыль за шесть месяцев 2021 года увеличилась на 48,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигла 13,6 млрд руб.
- Рентабельность собственного капитала¹ и рентабельность активов выросли до 13,5% и 0,9%, соответственно (10,5% и 0,7% по итогам шести месяцев 2020 г.).
- Чистый процентный доход увеличился на 28,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 35,3 млрд руб.
- Чистая процентная маржа выросла до 2,4% по итогам шести месяцев 2021 года, что выше аналогичного периода прошлого года на 0,2 п.п.
- Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/RWA) увеличилась на 0,6 п.п. и достигла 4,5%.
- Чистые комиссионные доходы составили 6,4 млрд руб., что выше результатов за аналогичный период прошлого года на 35,2%.
- Операционные доходы (после вычета резервов) увеличились на 39,6% и составили 31,0 млрд руб.
- Соотношение операционных расходов к доходам (СТИ) составило 42,0%.
- Активы показали рост на 8,6% с начала 2021 года и достигли 3,2 трлн руб.
- Совокупный кредитный портфель до вычета резервов вырос за шесть месяцев 2021 года на 12,7% до 1 193,4 млрд руб.
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле сократилась на 0,6 п.п. до 2,5%.
- Стоимость риска (COR) осталась на низком уровне и составила 0,6%.
- Капитал по стандартам «Базель III» увеличился за первое полугодие 2021 года на 5,1% до 349,2 млрд руб.
- Коэффициент достаточности совокупного капитала составил 19,6%, а коэффициент достаточности капитала 1-го уровня - 14,8%.

Основные финансовые результаты

Отчет о прибыли и убытках	6 мес. 2021 г.	6 мес. 2020 г.	изменение, %
Чистый процентный доход (до вычета резервов), млрд руб.	35,3	27,5	+28,4%
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	6,4	4,7	+35,2%
Чистая прибыль, млрд руб.	13,6	9,1	+48,5%
Прибыль на акцию, руб.	0,39	0,25	+56,0%
Основные финансовые коэффициенты, %			

¹ При расчете ROAE в составе капитала не учитывается бессрочный субординированный долг объемом 38,3 млрд руб.

Чистая процентная маржа (NIM)	2,4%	2,2%	
Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/ARWA)	4,5%	3,9%	
Отношение операционных расходов к доходам (CTI)	42,0%	30,8%	
Рентабельность капитала (ROAE)	13,5%	10,5%	
Рентабельность активов (ROAA)	0,9%	0,7%	
Баланс	1П 2021 г.	2020 г.	изменение, %
Активы, млрд руб.	3 166,0	2 916,5	+8,6%
Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	1 193,4	1 059,1	+12,7%
Корпоративный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	1 041,8	925,8	+12,5%
Розничный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	151,5	133,3	+13,7%
Обязательства, млрд руб.	2 910,1	2 682,0	+8,5%
Средства юридических лиц, млрд руб.	1 215,4	1 236,0	-1,7%
Средства физических лиц, млрд руб.	509,9	501,5	+1,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	216,1	171,5	+26,0%
Собственный капитал, млрд руб.	255,9	234,5	+9,1%
Основные финансовые коэффициенты, %			
Доля кредитов второй и третьей стадии обесценения в кредитном портфеле (по АС ² , до вычета резерва)	5,9%	7,4%	
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	2,5%	3,1%	
Коэффициент резервирования (по кредитному портфелю по АС)	4,5%	5,1%	
Соотношение чистых кредитов и депозитов	66,3%	58,1%	
Коэффициент достаточности капитала (CAR, по стандартам «Базель III»)	19,6%	21,3%	

Чистая прибыль по итогам шести месяцев 2021 года увеличилась на 48,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 13,6 млрд руб. Положительный тренд был обусловлен значительным ростом чистых процентных и комиссионных доходов при сохранении высокого качества активов.

Рентабельность собственного капитала увеличилась на 3,0 п.п. по сравнению с шестью месяцами прошлого года и составила 13,5%.

Чистый процентный доход вырос на 28,4% до 35,3 млрд руб. Положительное влияние оказал рост объема работающих активов, что отразилось в первую очередь в увеличении процентных доходов по кредитам корпоративным и розничным клиентам на 12,1% до 38,5 млрд руб.

Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам увеличилась за отчетный период на 0,6 п.п. и достигла 4,5%. **Чистая процентная маржа** выросла на 0,2 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 2,4%. Рост чистой процентной маржи связан с опережающим ростом доходности активов относительно стоимости обязательств на фоне увеличения ключевой ставки.

Отчисления в резервы по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости, за первое полугодие 2021 года составили 1,3 млрд рублей, что в 10 раз меньше аналогичного показателя за шесть месяцев прошлого года. Подобная динамика свидетельствует о росте кредитного портфеля за счет высококачественных заемщиков, а также о снижении макропоправки на фоне продолжающегося восстановления российской экономики. При этом, за отчетный период произошло восстановление резервов по остальным долговым финансовым активам на общую сумму 1,9 млрд руб. благодаря улучшению их качества. Таким образом,

² Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

значительный рост качественных работающих активов в совокупности с общим улучшением операционной среды способствовали увеличению **чистого процентного дохода после резервирования** в 2,5 раза до 35,9 млрд руб.

Чистые комиссионные доходы за 6 месяцев 2021 года составили 6,4 млрд руб., увеличившись на 35,2% год к году. Рост чистых комиссионных доходов связан с активным развитием транзакционного бизнеса в соответствии с заявленной банком стратегией, а также с восстановлением деловой активности после общего спада в экономике в период карантина. В частности, комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов выросли на 29,8% за отчетный период и достигли 2,5 млрд руб. Также существенный рост показали комиссионные доходы по расчётным операциям и банковским переводам, увеличившись на 64,5% до 1,1 млрд руб., в том числе благодаря консолидации бизнеса банка “Кольцо Урала”.

Операционные доходы (до вычета резервов) сократились на 5,0% по сравнению с первым полугодием 2020 года и составили 33,0 млрд руб., в связи со спецификой учета бессрочных облигаций, номинированных в иностранной валюте, а также снижением торгового результата по операциям с ценными бумагами по отношению к аналогичному периоду прошлого года, когда была получена рекордная прибыль. **Операционные расходы** увеличились на 29,6% до 13,8 млрд руб., что обусловлено ростом расходов на вознаграждение сотрудников на 33,6% до 8,4 млрд руб., что преимущественно связано с интеграцией активов, приобретенных в первом квартале 2021 года. **Соотношение операционных расходов и доходов (СТИ)** составило 42,0% по итогам шести месяцев 2021 года.

Совокупные активы выросли на 8,6% с начала года и достигли 3,2 трлн руб. Основным драйвером роста активов стал кредитный портфель (после вычета резервов), который увеличился на 13,3% и составил 1,1 трлн руб. Рост активов также обусловлен увеличением депозитов в банках и других финансовых институтах на 4,4% до 1,4 трлн руб. и портфеля ценных бумаг на 12,7% до 453,2 млрд руб. за счет приобретения ОФЗ.

Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов) составил 1 193,4 млрд руб., увеличившись за шесть месяцев 2021 года на 12,7%. Доля корпоративного бизнеса в совокупном кредитном портфеле составила 87,3%, доля розничного портфеля - 12,7%. Рост корпоративного кредитного портфеля составил 12,5% (14,0% без учета валютной переоценки) до 1 041,8 млрд руб. преимущественно за счет кредитов, выданных крупным высококачественным корпоративным клиентам. Розничный кредитный портфель увеличился с начала года на 13,7% до 151,5 млрд руб. за счет продолжающегося роста ипотечного и потребительского кредитования и консолидации с банком “Кольцо Урала”. Портфель потребительских кредитов вырос на 10,0% и составил 94,1 млрд руб., портфель ипотечных кредитов - на 21,6% до 47,3 млрд руб. Высокий спрос на кредитные продукты со стороны розничных клиентов обусловлен участием банка в государственных программах льготного кредитования, а также исторически низкими процентными ставками на фоне смены денежно-кредитной политики Банка России.

Качество кредитного портфеля улучшилось за шесть месяцев 2021 года. Доля кредитов второй и третьей корзины сократилась с начала года на 1,6 п.п. и составила 5,9%, доля неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле снизилась на 0,6 п.п. до 2,5%. Восстановление экономической активности в первом полугодии 2021 года и пересмотр макрокоэффициентов способствовали существенному сокращению расходов на создание резервов, что привело к уменьшению стоимости риска на 1,2 п.п. с начала года до 0,6%. Коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) составил 166,6%.

Счета и депозиты клиентов по итогам шести месяцев 2021 года составили 1 725,4 млрд руб. или 59,3% от совокупных обязательств банка. Депозиты розничных клиентов увеличились на 1,7% и составили 509,9 млрд руб., за счет роста остатков на текущих счетах на 19,2% до 120,1 млрд руб. Корпоративные депозиты сократились на 1,7% (-0,4% без учета валютной переоценки) до 1 215,4 млрд руб. Соотношение чистых кредитов и депозитов увеличилось до 66,3% по итогам первого полугодия 2021 года.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», увеличился с начала года на 5,1% и достиг 349,2 млрд руб. Рост капитала обусловлен в первую очередь размещением дополнительного выпуска акций на Московской бирже в мае 2021 года, в рамках которого банк привлек 22,7 млрд руб. в

базовый капитал. Коэффициент достаточности основного капитала 1-ого уровня составил 12,7%, коэффициент достаточности капитала 1-го уровня – 14,8%, коэффициент достаточности совокупного капитала – 19,6%.

Справочная информация

МКБ – крупнейший негосударственный публичный банк в России, включенный в перечень системно значимых банковских институтов. На 30 июня 2021 г. капитал банка составил около 3,5 млрд долл., а размер активов превысил 43,7 млрд долл.³

Банк показывает одни из наиболее высоких темпов роста и прибыльность среди российских банков: за период с 2017 по 2020 г. активы МКБ ежегодно росли темпом более 16%, при этом средний ROE банка составил около 16%.

МКБ – диверсифицированная универсальная банковская платформа. Банк занимает лидирующие рыночные позиции в корпоративном сегменте, активно развивает розничный бизнес и private banking. Клиентоцентричная бизнес модель банка поддерживает устойчивую высокую рентабельность при умеренном аппетите к риску. Несмотря на быстрый рост, банк сохраняет высокое качество активов с долей неработающих кредитов (NPL 90+) 2,9% и уровнем покрытия резервами 143,7% на 30 июня 2021 г.

В соответствии с данными рейтинга ИНТЕРФАКС-100, по состоянию на 1 июля 2021 г. банк является вторым негосударственным банком по объему активов. МКБ имеет рейтинги международных агентств Moody's / Fitch / S&P на уровне 'Ba3' / 'BB' / 'BB', соответственно. В октябре 2019 году МКБ первым из российских банков получил ESG-рейтинг от Rating-Agentur Expert RA GmbH на уровне 'BBB'.

Акции МКБ торгуются на Московской Бирже с 2015 года, 21% акций находятся в свободном обращении. Акции МКБ также включены в ряд индексов, среди которых Индекс МосБиржи, Индекс РТС, MSCI EM Small Cap Index и FTSE Global Equity Index series.

Роман Авдеев (через ООО «Концерн Россиум») является контролирующим акционером МКБ с 1994 г. Система корпоративного управления банка полностью отвечает международным стандартам и лучшим рыночным практикам. Банк имеет успешную историю привлечения капитала, в том числе, от международных институциональных инвесторов, включая EBRD и IFC.

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

³ Обменный курс ЦБ 72,3723 руб./ долл. на 30 июня 2021 г.