

18 ноября 2021 г., Москва

## Чистая прибыль МКБ по итогам девяти месяцев 2021 года по МСФО увеличилась на 45,2% до 24,8 млрд рублей

### Ключевые результаты

- Чистая прибыль за девять месяцев 2021 года увеличилась на 45,2% год к году и достигла 24,8 млрд руб.
- Рентабельность собственного капитала<sup>1</sup> и рентабельность активов выросли до 16,0% и 1,1%, соответственно (13,1% и 0,8% по итогам девяти месяцев 2020 г.).
- Чистые процентные доходы выросли на 34,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 57,1 млрд руб.
- Чистая процентная маржа составила 2,6% за девять месяцев 2021 года по сравнению с 2,2% за аналогичный период прошлого года.
- Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/RWA) увеличилась на 0,9 п.п. и достигла 4,8%.
- Чистые комиссионные доходы выросли на 83,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 14,0 млрд руб.
- Операционные доходы (до вычета резервов) увеличились на 12,2% до 59,0 млрд руб.
- Отношение операционных расходов к операционным доходам (СТИ) по итогам 9 месяцев 2021 сохранилось на низком уровне и составило 36,1%.
- Совокупные активы увеличились за отчетный период на 12,7% до 3 285,9 млрд руб.
- Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился на 15,8% с начала 2021 года до 1 227,0 млрд руб.
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле сократилась с 3,1% на конец 2020 года до 2,0% по итогам девяти месяцев 2021 года.
- Стоимость риска (COR) по итогам девяти месяцев 2021 года сократилась на 1,1 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 1,0%.
- Счета и депозиты клиентов показали рост на 11,6% с начала года и достигли 1 939,1 млрд руб.
- Капитал по стандартам «Базель III» увеличился с начала 2021 года на 6,7% до 354,6 млрд руб.
- Коэффициент достаточности основного капитала первого уровня увеличился на 0,5 п.п. за 9 месяцев 2021 года и составил 12,8%.

<sup>1</sup> При расчете ROAE в составе капитала не учитывается бессрочный субординированный долг объемом 38,2 млрд руб.

## Основные финансовые результаты

Отчет о прибыли и убытках	9 мес. 2021 г.	9 мес. 2020 г.	изменение, %
Чистый процентный доход (до вычета резервов), млрд руб.	57,1	42,5	+34,1%
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	14,0	7,6	+83,0%
Чистая прибыль, млрд руб.	24,8	17,1	+45,2%
Прибыль на акцию, руб.	0,71	0,49	+44,9%
<b>Основные финансовые коэффициенты, %</b>			
Чистая процентная маржа (NIM)	2,6%	2,2%	
Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/ARWA)	4,8%	3,9%	
Отношение операционных расходов к доходам (CTI)	36,1%	29,9%	
Рентабельность капитала (ROAE)	16,0%	13,1%	
Рентабельность активов (ROAA)	1,1%	0,8%	
Стоимость риска (COR)	1,0%	2,1%	
<b>Баланс</b>	<b>30 сентября 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>изменение, %</b>
Активы, млрд руб.	3 285,9	2 916,5	+12,7%
Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	1 227,0	1 059,1	+15,8%
Корпоративный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	1 070,8	925,8	+15,7%
Розничный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	156,1	133,3	+17,1%
Обязательства, млрд руб.	3 023,2	2 682,0	+12,7%
Средства юридических лиц, млрд руб.	1 398,4	1 236,0	+13,1%
Средства физических лиц, млрд руб.	540,7	501,5	+7,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	281,6	171,5	+64,2%
Собственный капитал, млрд руб.	262,7	234,5	+12,0%
<b>Основные финансовые коэффициенты, %</b>			
Доля кредитов второй и третьей стадии обесценения в кредитном портфеле (по AC <sup>2</sup> , до вычета резерва)	4,8%	7,4%	
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	2,0%	3,1%	
Коэффициент резервирования (по кредитному портфелю по AC)	4,0%	5,1%	
Соотношение чистых кредитов и депозитов	60,9%	58,1%	
Коэффициент достаточности основного капитала первого уровня (по стандартам «Базель III»)	12,8%	12,3%	

**Чистая прибыль** по итогам девяти месяцев 2021 года составила 24,8 млрд руб., что выше результата за аналогичный период прошлого года на 45,2%. Основным драйвером роста чистой прибыли стало увеличение доходности по кредитному портфелю при сохранении качества работающих активов.

Рост чистой прибыли способствовал увеличению **рентабельности собственного капитала (ROAE)** и **рентабельности активов (ROAA)** по итогам девяти месяцев текущего года на 2,9 п.п. и 0,3 п.п. до 16,0% и 1,1% соответственно (20,4% и 1,4% за третий квартал 2021 года).

**Чистые процентные доходы** составили 57,1 млрд руб. (включая 21,8 млрд руб. за третий квартал 2021 г.), увеличившись на 34,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост чистых процентных

<sup>2</sup> Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

доходов связан с увеличением объема работающих активов, а также ростом ставок рублевой части кредитного портфеля.

**Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам** увеличилась за отчетный период на 0,9 п.п. и достигла 4,8% (5,1% за третий квартал 2021 года). **Чистая процентная маржа** по итогам девяти месяцев 2021 года выросла на 0,4 п.п. по сравнению с аналогичным показателем за девять месяцев прошлого года и составила 2,6% (2,9% за третий квартал 2021 года) за счет опережающего роста доходности активов относительно стоимости обязательств на фоне увеличения ключевой ставки. Процентные доходы показали рост на 11,6% до 130,3 млрд руб., при этом процентные расходы сократились на 1,4% до 73,2 млрд руб.

**Отчисления в резервы по кредитному портфелю, оцениваемому по амортизированной стоимости и переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости**, сократились на 39,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 8,6 млрд руб., на фоне снижения макропоправки и роста кредитного портфеля за счет высококачественных заемщиков. Таким образом, рост доходности работающих активов в совокупности с сокращением отчислений в резервы способствовали увеличению **чистого процентного дохода после резервирования** на 97,3% до 52,7 млрд руб.

**Чистые комиссионные доходы** за девять месяцев 2021 года составили 14,0 млрд руб., увеличившись на 83,0% год к году. Основным драйвером роста комиссионных доходов стало увеличение комиссий за организацию финансирования и брокерские операции до 5,1 млрд руб. Рост чистых комиссионных доходов также связан с активным развитием транзакционного бизнеса и восстановлением деловой активности в текущем году. В частности, комиссии по расчетным операциям и банковским переводам и комиссии по обеспечению договоров страхования увеличились на общую сумму 1,3 млрд руб., в связи с развитием соответствующих направлений деятельности Банка, а также благодаря консолидации бизнеса банка «Кольцо Урала». Важным источником комиссионных доходов по-прежнему остаются комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов, которые увеличились за отчетный период на 14,0% и достигли 3,9 млрд руб.

**Операционные доходы** (до вычета резервов) показали рост на 12,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигли 59,0 млрд руб. **Операционные расходы** увеличились на 35,5% и составили 21,3 млрд руб., что обусловлено ростом расходов на персонал на 39,1% до 14,8 млрд руб., в связи с увеличением численности сотрудников после интеграции активов, приобретенных в первом квартале 2021 г. Административные расходы также продемонстрировали рост на 39,0% до 5,1 млрд руб., за счет увеличения расходов на содержание имущества, в том числе на фоне развития бизнеса АО «НКО Инкахран», и роста расходов в сфере IT. По итогам девяти месяцев 2021 года Банк поддерживает показатель операционной эффективности на долгосрочном целевом уровне: **отношение операционных расходов к доходам (СТ1)** составило 36,1%.

**Совокупные активы** Банка увеличились с начала 2021 года на 12,7% и составили 3,3 трлн руб. Основным источником роста стал кредитный портфель (после вычета резервов), который увеличился на 17,0% до 1 180,4 млрд руб. Рост активов также обусловлен увеличением остатков на корреспондентском счете в ЦБ РФ до 167,1 млрд руб.

**Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов)** увеличился за девять месяцев 2021 года на 15,8% до 1 227,0 млрд руб. Доля корпоративного бизнеса в совокупном кредитном портфеле составила 87,3%, доля розничного портфеля - 12,7%. Корпоративный кредитный портфель составил 1 070,8 млрд руб., продемонстрировав рост на 15,7% за отчетный период (17,7% без учета валютной переоценки). Розничный кредитный портфель увеличился с начала года на 17,1% до 156,1 млрд руб. преимущественно за счет продолжающегося роста ипотечного кредитования и консолидации с банком «Кольцо Урала». Высокий спрос со стороны населения на ипотечные продукты, кооперация с крупнейшими застройщиками, а также участие Банка в государственных программах льготного кредитования способствовали увеличению ипотечного портфеля на 37,8% с начала года до 53,6 млрд руб.

**Общее качество кредитного портфеля** остаётся на высоком уровне: доля неработающих кредитов (NPL90+) в совокупном кредитном портфеле снизилась за девять месяцев 2021 года на 1,1 п.п. и составила 2,0%, доля кредитов второй и третьей корзины сократилась на 2,6 п.п. до 4,8%. Коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) увеличился с начала года с 154,5% до 187,9%. Качественный рост кредитного портфеля и пересмотр макрокоэффициентов способствовали сокращению стоимости риска с 2,1% за девять месяцев 2020

года до 1,0% за девять месяцев 2021 года. При этом стоимость риска за третий квартал 2021 года увеличилась до 1,6%, что связано с доначислением резервов по нескольким крупным клиентам из второй и третьей корзины, а также по кредитам, обесцененным при первоначальном признании (РОСІ).

**Счета и депозиты клиентов** по итогам девяти месяцев 2021 года составили 1 939,1 млрд руб. или 64,1% от совокупных обязательств Банка. Средства юридических лиц увеличились на 13,1% (+14,4% без учета валютной переоценки) до 1 398,4 млрд руб. в равной степени за счет роста текущих счетов и срочных депозитов. На фоне роста ключевой ставки и постепенного репрайсинга депозитной базы, средства розничных клиентов выросли за девять месяцев 2021 года на 7,8% до 540,7 млрд руб. Соотношение чистых кредитов и депозитов увеличилось до 60,9% по итогам третьего квартала 2021 года.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** увеличились на 64,2% и составили 281,6 млрд руб., что обусловлено размещением двух выпусков старших еврооблигаций в январе и сентябре 2021 года на общую сумму 600 млн евро и 500 млн долл.

**Совокупный капитал**, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», увеличился с начала года на 6,7% и составил 354,6 млрд руб. благодаря росту нераспределённой прибыли и размещению дополнительного выпуска акций на Московской бирже во втором квартале 2021 г. **Активы, взвешенные с учетом риска**, увеличились на 18,0% за девять месяцев 2021 года до 1 836,7 млрд руб., что обусловлено ростом кредитного портфеля. **Коэффициент достаточности основного капитала первого уровня** составил 12,8%, **коэффициент достаточности капитала первого уровня** – 14,9%, **коэффициент достаточности совокупного капитала** – 19,3%. Бессрочные еврооблигации на общую сумму 350 млн долл., размещение которых было завершено в октябре 2021 года, будут учтены в составе добавочного капитала в четвертом квартале текущего года.

## Справочная информация

МКБ – крупнейший негосударственный публичный банк в России, включенный в перечень системно значимых банковских институтов. На 30 сентября 2021 г. капитал Банка составил около 3,6 млрд долл., а размер активов превысил 45,2 млрд долл.<sup>3</sup>

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+) 2,0% и уровнем покрытия резервами 187,9% на 30 сентября 2021 г.

В соответствии с данными рэнкинга ИНТЕРФАКС-100, по состоянию на 1 октября 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. МКБ также имеет ESG-рейтинг от Rating-Agentur Expert RA GmbH на уровне 'A[esg]'.

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

<sup>3</sup> Обменный курс ЦБ 72,7608 руб./долл. на 30 сентября 2021 г.

практикам. МКБ 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/>