

1 июня 2021 г., Москва

Чистая прибыль МКБ по МСФО увеличилась на 61% по итогам трех месяцев 2021 года до 8,3 млрд рублей

Ключевые результаты

- Чистая прибыль за три месяца 2021 года увеличилась на 60,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 8,3 млрд руб.
- Рентабельность собственного капитала¹ и рентабельность активов выросли до 17,3% и 1,1%, соответственно (12,0% и 0,8% по итогам трех месяцев 2020 г.; 16,9% и 1,1% по итогам 2020 г.).
- Чистые процентные доходы составили 16,1 млрд руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 26,9%.
- Чистая процентная маржа составила 2,2% (2,1% по итогам трех месяцев 2020 г.). Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/RWA) выросла на 0,6 п.п. и достигла 4,3%.
- Чистые комиссионные доходы за 1 квартал 2021 года составили 3,1 млрд руб., что выше результатов за 1 квартал 2020 года на 15,6%.
- Операционная эффективность сохраняется на высоком уровне: отношение операционных расходов к операционным доходам составило 36,9%.
- Активы показали рост на 7,7% за три месяца 2021 года и достигли 3,1 трлн руб.
- Совокупный кредитный портфель до вычета резервов вырос за первый квартал 2021 года на 6,0% до 1 122,8 млрд руб.
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) в совокупном кредитном портфеле сохранилась на уровне прошлого года и составила 3,1%.
- Стоимость риска (COR) сократилась на 1,4 п.п. по сравнению с концом 2020 года до 0,4%.
- Счета и депозиты клиентов увеличились на 2,4% с начала года и составили 1 779,5 млрд руб.
- Коэффициент достаточности капитала составил 19,5%, коэффициент капитала 1-го уровня - 14,2%.

Основные финансовые результаты

Отчет о прибыли и убытках	3 мес. 2021 г.	3 мес. 2020 г.	изменение, %
Чистый процентный доход (до вычета резервов), млрд руб.	16,1	12,7	+26,9%
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	3,1	2,7	+15,6%
Чистая прибыль, млрд руб.	8,3	5,2	+60,6%
Прибыль на акцию, руб.	0,25	0,14	+78,6%
Основные финансовые коэффициенты, %			
Чистая процентная маржа (NIM)	2,2%	2,1%	
Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам (NII/ARWA)	4,3%	3,7%	
Отношение операционных расходов к доходам (CTI)	36,9%	27,2%	

¹ При расчете ROAE в составе капитала не учитывается бессрочный субординированный долг объемом 42,8 млрд руб.

Рентабельность капитала (ROAE)	17,3%	12,0%	
Рентабельность активов (ROAA)	1,1%	0,8%	
Баланс	1 кв. 2021 г.	2020 г.	изменение, %
Активы, млрд руб.	3 142,4	2 916,5	+7,7%
Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	1 122,8	1 059,1	+6,0%
Корпоративный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	978,0	925,8	+5,6%
Розничный кредитный портфель до вычета резервов, млрд руб.	144,9	133,3	+8,7%
Обязательства, млрд руб.	2 908,9	2 682,0	+8,5%
Средства клиентов, млрд руб.	1 779,5	1 737,5	+2,4%
Средства корпоративных клиентов, млрд руб.	1 267,5	1 236,0	+2,5%
Средства физических лиц, млрд руб.	512,0	501,5	+2,1%
Собственный капитал, млрд руб.	233,4	234,5	-0,5%
Основные финансовые коэффициенты, %			
Доля кредитов второй и третьей стадии обесценения в кредитном портфеле (по АС ² , до вычета резерва)	7,0%	7,4%	
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL) в кредитном портфеле (до вычета резерва)	3,1%	3,1%	
Коэффициент резервирования (по кредитному портфелю по АС)	5,0%	5,1%	
Соотношение чистых кредитов и депозитов	60,2%	58,1%	
Коэффициент достаточности капитала (CAR, по стандартам «Базель III»)	19,5%	21,3%	

Чистая прибыль за первый квартал 2021 года увеличилась на 60,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 8,3 млрд руб. Рост чистой прибыли обусловлен увеличением чистых процентных и комиссионных доходов, в основе чего лежит качественный рост бизнеса банка.

Рентабельность собственного капитала составила 17,3%, увеличившись на 5,3 п.п. по сравнению с первым кварталом предыдущего года.

Чистый процентный доход вырос на 26,9% до 16,1 млрд руб. в первую очередь в связи с сокращением процентных расходов по депозитам клиентам на 17,3% до 14,1 млрд руб. на фоне снижения ставок по вкладам.

Чистая процентная маржа увеличилась за отчетный период до 2,2%. **Чистая процентная маржа по взвешенным с учетом риска активам** выросла на 0,6 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 4,3% в результате увеличения портфеля низкорисковых активов с минимальным давлением на капитал.

Благоприятная операционная среда, а также высокое качество кредитного портфеля способствовали снижению макропоправки и оценки уровня дефолтности ряда клиентов, в результате чего произошло восстановление резервов в размере 1,1 млрд руб. Положительная рыночная конъюнктура на фоне активного роста бизнеса оказала поддержку **чистому процентному доходу после резервирования**, который увеличился более чем в 3 раза и достиг 17,2 млрд руб.

Чистые комиссионные доходы выросли на 15,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 3,1 млрд руб. благодаря развитию транзакционного бизнеса в соответствии с заявленной стратегией. В частности, комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов увеличились на 44,7% и достигли 1,3 млрд руб. Также существенный рост показали комиссионные доходы по брокерским операциям, увеличившись на 52,9% до 341 млн руб., за счет услуг по организации рыночных размещений российских облигаций.

² Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Операционные доходы (до вычета резервов) сократились на 10,8% по сравнению с первым кварталом 2020 года и составили 16,8 млрд руб., что в первую очередь связано со спецификой учета бессрочных облигаций, номинированных в иностранной валюте. **Операционные расходы** выросли на 21,0% и составили 6,2 млрд руб. в связи с увеличением расходов на вознаграждение сотрудников на 29,4% до 3,8 млрд руб., что обусловлено интеграцией активов, приобретенных в первом квартале 2021 года. МКБ стабильно показывает высокий уровень операционной эффективности: соотношение операционных расходов и доходов (СТИ) составило 36,9% по итогам трех месяцев 2021 года.

Совокупные активы выросли на 7,7% с начала 2021 года и составили 3,1 трлн руб. за счет увеличения кредитного портфеля (после вычета резервов) на 6,2% до 1,1 трлн руб., а также роста объема депозитов в банках и других финансовых институтах на 9,1% до 1,5 трлн руб. Рост активов также обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг на 8,2% до 435,2 млрд руб. за счет приобретения облигаций федерального займа (ОФЗ).

Совокупный кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился за три месяца 2021 года на 6,0% до 1 122,8 млрд руб. Доля корпоративного бизнеса в совокупном кредитном портфеле составила 87,1%, доля розничного портфеля - 12,9%. Объем корпоративного кредитного портфеля увеличился за первый квартал 2021 года на 5,6% до 978,0 млрд руб. в результате роста деловой активности и, как следствие, увеличения новых выдач. Портфель розничных кредитов вырос на 8,7% до 144,9 млрд руб., в связи с высоким уровнем спроса на потребительские кредиты, а также продолжающимся ростом ипотечного кредитования. Портфель ипотечных кредитов увеличился на 7,6% с начала 2021 года и составил 41,8 млрд руб., что обусловлено низкими процентными ставками, а также участием банка в государственных программах льготного кредитования.

Высокое качество кредитного портфеля, а также пересмотр макрокоэффициентов способствовали существенному сокращению расходов на создание резервов, что привело к уменьшению стоимости риска на 1,4 п.п. до 0,4%. Доля неработающих кредитов (NPL90+) сохранилась на уровне 4 квартала 2020 и составила 3,1%. О стабильно высоком качестве кредитного портфеля также свидетельствует сокращение доли и объема кредитов третьей (обесцененные кредиты) и второй стадии в совокупном кредитном портфеле, оцениваемом по амортизированной стоимости, на 0,4 п.п. до 7,0%. Коэффициент покрытия резервами неработающих кредитов (NPL90+) составил 148,4% по итогам трех месяцев 2021 года.

Счета и депозиты клиентов, на которые приходится 61,2% совокупных обязательств банка, показали рост на 2,4% с начала 2021 года и составили 1 779,5 млрд руб. Депозиты розничных клиентов продемонстрировали положительную динамику, увеличившись на 2,1% за первый квартал 2021 года до 512,0 млрд руб. Корпоративные депозиты увеличились с начала 2021 года на 2,5% и составили 1 267,5 млрд руб. Соотношение чистых кредитов и депозитов составило 60,2% по итогам трех месяцев 2021 года.

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 31,0% до 224,5 млрд руб., что обусловлено размещением старших еврооблигаций в январе 2021 года на общую сумму 600 млн евро.

Капитал 1-го уровня, рассчитанный в соответствии со стандартами «Базель III», вырос на 3,1% за первый квартал 2021 года до 240,5 млрд руб. за счет увеличения нераспределенной прибыли. **Совокупный капитал** банка сократился на 0,5% и составил 330,6 млрд руб. в результате отрицательной переоценки справедливой стоимости ОФЗ на балансе банка по итогам первого квартала 2021 года и изменения соответствующего резерва в капитале. Коэффициент достаточности основного капитала 1-ого уровня составил 11,7%, коэффициент достаточности капитала 1-го уровня – 14,2%, коэффициент достаточности совокупного капитала – 19,5%

Справочная информация

МКБ – крупнейший негосударственный публичный банк в России, включенный в перечень системно значимых банковских институтов. На 31 марта 2021 г. капитал банка составил около 3,1 млрд долл., а размер активов превысил 41,5 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 ок. 16%.

МКБ – диверсифицированная универсальная банковская платформа, банк занимает лидирующие рыночные позиции в корпоративном сегменте и активно развивает розничный бизнес. 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+) 3,1% и уровнем покрытия резервами 148,4% на 31 марта 2021 г.

В соответствии с данными рейтинга ИНТЕРФАКС-100, по состоянию на 1 апреля 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, 20% 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 75,7023 руб./ долл. на 31 марта 2021 г.