



# СВONDS: IX конференция "Синдицированное кредитование в России и СНГ"

04 октября 2018, Москва

МКВ.RU

| **25** лет



**МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК**

## 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.

# МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

## Обзор

- ✓ **#7** среди российских банков по величине активов<sup>1</sup>
- ✓ **Системно значимый российский банк**
- ✓ **Стратегическая концентрация на Московском регионе**<sup>2</sup>
- ✓ Более **15 000** активных корпоративных клиентов<sup>3</sup>
- ✓ Более **1 400 000** розничных клиентов<sup>3</sup>
- ✓ **130** офисов, более **6 600** платежных терминалов и более **1 100** банкоматов<sup>3</sup>
- ✓ Более **8 700** сотрудников<sup>3,4</sup>
- ✓ Международные кредитные рейтинги: **BB-/BB-/Ba3** от Fitch/S&P/ Moody's
- ✓ Кредитные рейтинги российских ра: **A /A-** от АКРА/Эксперт РА



Московская Биржа включила акции МКБ в состав индексов **ММВБ** и **РТС**

**Коэффициент free-float - 18%**



Акции МКБ включены в состав **MSCI Russia Index**

## Награды

**Лучший банк в России в 2018 г**  
по версии издания Global  
Finance

**Лучший банк в  
России в 2014 г,** по  
версии издания  
Euromoney



**Лучший банк в России в 2014-2015 гг**  
по версии издания The Banker



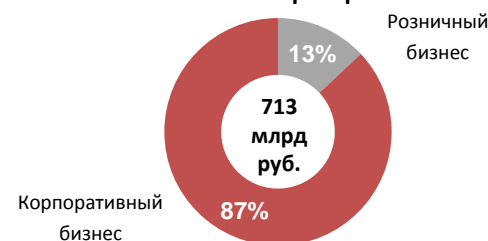
## Основные финансовые показатели

Балансовые данные (млрд руб.)	1П2018	2017	2016
Активы всего	1 931,1	1 888,2	1 568,0
Кредитный портфель до вычета резервов	712,9	818,8	666,7
Клиентские счета	961,0	941,7	689,5
Собственный капитал	177,4	177,6	103,4
<b>Коэффициенты</b>			
Просроченная задолженность 90+	1,6%	2,4%	2,3%
Совокупный капитал (Базель III)	23,5%	23,4%	14,7%
<b>Отчет о прибылях и убытках (млрд руб.)</b>			
Чистый процентный доход	23,8	20,7	20,5
Чистая прибыль	11,0	10,0	5,1
<b>Коэффициенты</b>			
Рентабельность активов (RoAA)	1,2%	1,3%	0,8%
Рентабельность капитала (RoAE)	16,5%	18,5%	10,7%
ЧПД/средние активы, взвешенные с учетом риска <sup>5</sup>	4,5%	4,3%	4,5%
Чистая процентная маржа	2,7%	2,9%	3,5%
Отношение операционных расходов к доходам (CTI)	31,3%	29,2%	22,5%

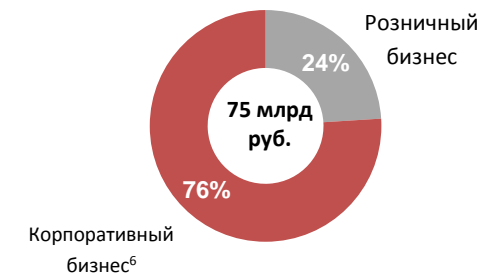
Источник: МСФО

## Анализ результатов Банка по бизнес-сегментам (1П2018)

**Кредитный портфель до  
вычета резервов**



**Выручка**



Источник: МСФО

1) Рейтинг Банки.ру на 1 сентября 2018 г.

2) Московский регион включает Москву и Московскую область

3) Информация компании на 1 сентября 2018 г., включая 28 офисов банка «Советский» за пределами Московского региона

4) Численность сотрудников банковской Группы

5) Соотношение чистого процентного дохода и средних активов за период, представленных банковской книгой и торговой книгой, взвешенных с учетом риска, усреднение рассчитывается поквартально

6) Доходы от корпоративного бизнеса также включают доходы казначейства и доходы бизнеса инкассации

## Синдицированный кредит 2018

### СОГЛАШЕНИЕ

Договор о предоставлении кредитных линий на сумму до US\$400 000 000

### ВАЛЮТА ЗАЙМА

USD / EUR

### СРОК

1 год +1 (возможность продления)

### ГЕОГРАФИЯ КРЕДИТОРОВ

Европа, Россия, США, Азия и Ближний Восток

### ДОКУМЕНТАЦИЯ

LMA стандарты

### ПРАВО

Английское право

### ЦЕЛЬ

Финансирование торговых операций клиентов

## Синдицированный кредит 2018

### КРЕДИТНЫЙ АГЕНТ

ING BANK N.V., ЛОНДОНСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

### ОРГАНИЗАТОРЫ

#### Уполномоченные ведущие организаторы и букраннеры:

- COMMERZBANK AKTIENGESELLSCHAFT, FILIALE LUXEMBURG
- ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
- ПАО «РОСБАНК»

#### Старший ведущий организатор:

- АЙСИБИСИ БАНК (АО)






#### Ведущие организаторы:

- АО КБ «СИТИБАНК»
- HARBIN BANK CO., LTD.
- THE NATIONAL BANK OF RAS AL KHAIMAH (P.S.C)
- INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
- AKA AUSFUHRKREDIT-GESELLSCHAFT MBH

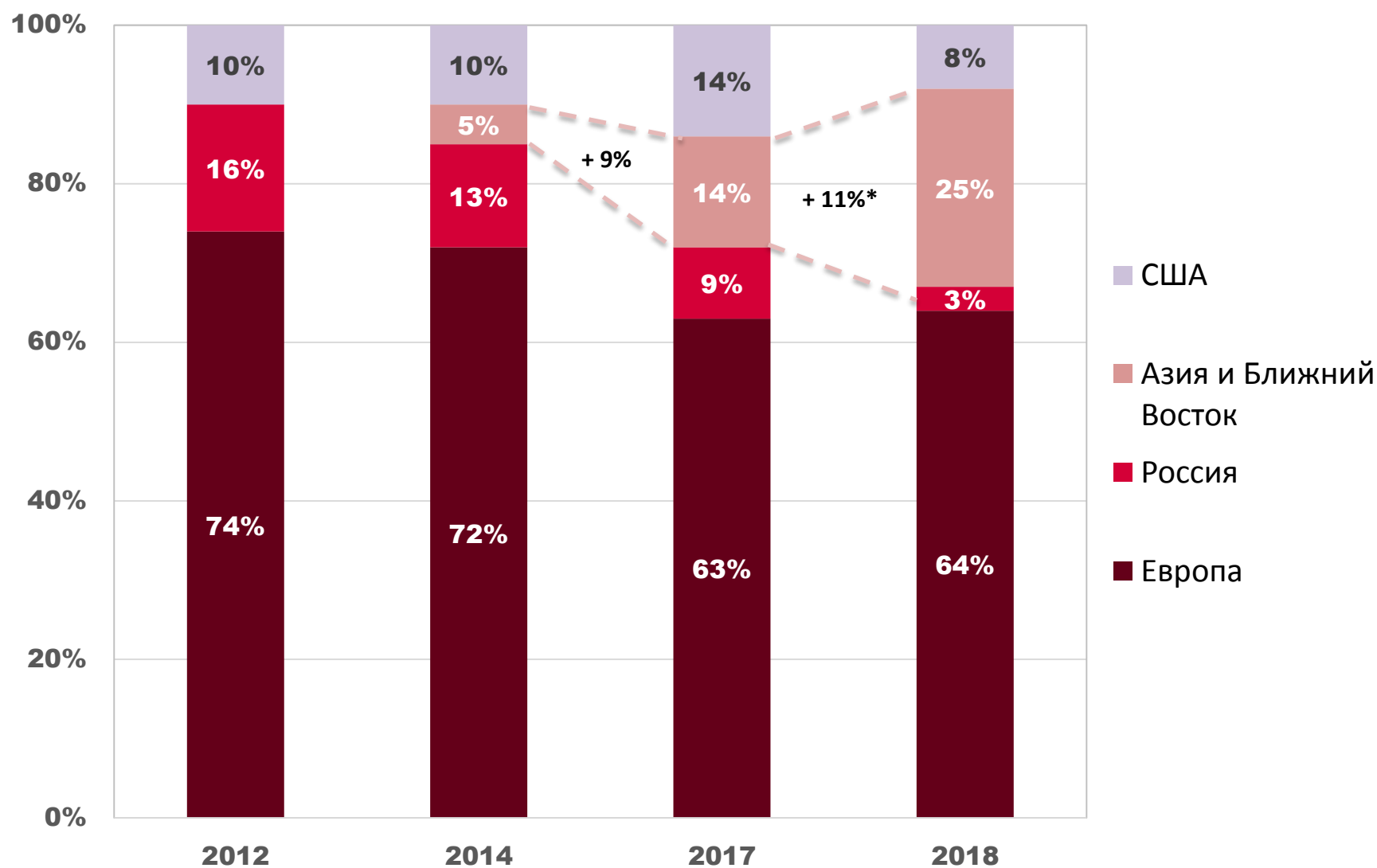
#### Организаторы:

- АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
- CREDIT SUISSE (SWITZERLAND) LTD.
- LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
- ООО «ЭКСПОБАНК»

## Ключевые предпосылки к успешной сделке

-  Оперативность в оформлении сделки
-  “Правильное окно”
-  Регулярность выхода на рынок
-  Cross-sale бизнес
-  Проактивность заемщика в поиске новых кредиторов и рынков

## География кредиторов



\* Увеличение доли кредиторов из Азии и Ближнего Востока

# Сделки на международных рынках капитала

## Синдицированные кредиты

<b>Ноябрь 2003</b> 14 млн долл. США Синдикат азиатских европейских и американских банков. Погашен в ноябре 2004 года Погашен	<b>Январь 2005</b> 10 млн долл. США Синдикат азиатских европейских и американских банков. Погашен в июле 2005 года Погашен	<b>Сентябрь 2005</b> 40 млн долл. США Синдикат европейских банков. Погашен в сентябре 2006 года Погашен	<b>Август 2006</b> 20 млн долл. США Синдикат азиатских и европейских банков. Погашен в августе 2007 года Погашен	<b>Сентябрь 2006</b> 53 млн долл. США Синдикат азиатских и европейских банков. Погашен в сентябре 2007 года Погашен	<b>Май 2007</b> 80 млн долл. США Синдикат азиатских европейских и американских банков. Погашен в мае 2008 года Погашен	<b>Август 2007</b> 30 млн долл. США Синдикат европейских банков. Погашен в феврале 2009 года Погашен	<b>Март 2018</b> 400 млн долл. США Синдикат европейских, американских, ближневосточных и азиатских банков. Погашение в марте 2019г.
<b>Сентябрь 2007</b> 50 млн долл. США Синдикат азиатских европейских и американских банков. Погашен в сентябре 2008 года Погашен	<b>Август 2008</b> 100 млн долл. США Синдикат из 12 европейских и американских банков. Погашен в августе 2011 года Погашен	<b>Октябрь 2010</b> Синдицированный кредит A/B на сумму 170 млн долл. США: 5-летний A-транш на сумму 40 млн долл. США от IFC и 1-летний B-транш на сумму 130 млн долл. США от синдиката из 13 банков. Погашен	<b>Октябрь 2011</b> МКБ полностью рефинансировал "B" кредит и получил новый "B" кредит на 131 млн долл. США на 1 год. Погашен в ноябре 2012 года Погашен	<b>Ноябрь 2012</b> 308 млн долл. США Синдикат из 16 европейских и американских банков. Погашен в ноябре 2013 года Погашен	<b>Март 2014</b> 500 млн долл. США Синдикат из 18 банков. Погашен в сентябре 2015 года Погашен	<b>Март 2017</b> 500 млн долл. США Синдикат европейских, американских и азиатских банков. Погашен в марте 2018 года Погашен	

## Награды

<b>EMEA Finance Achievement Awards</b>  Лучший облигационный выпуск финансовым учреждением в 2013 г.	<b>Euromoney magazine</b>  Одна из лучших сделок в регионе ЦВЕ в 2013 г.	<b>Global Banking &amp; Finance Review</b>  Лучший эмитент еврообл. в 2013 г. и лучший российский заемщик на рынке синд. займов в 2014 г.	<b>CBONDS</b>  Крупнейший эмитент еврооблигаций среди финансовых компаний (СНГ, ТОП-10, 1 пол. 2017)
---	--	--	---