



Диверсификация источников капитала банка как основа стабильности и роста

Ежегодная конференция «Капитализация банков 2013»

9 июля 2013 г.



1. Общая информация

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (B1 / B+ / BB- (M/S&P/F)) – универсальный коммерческий банк, входящий в топ-20 российских банков по величине активов

Концентрация деятельности: Москва и Московская область

- ✓ Концентрация в крупнейшем регионе, генерирующем около 27% ВВП России¹
- ✓ Ведущие позиции на рынке инкассации в Москве и Московской области предоставляют возможности по кредитному мониторингу заемщиков и идентификации потенциальных рисков на ранней стадии
- ✓ Клиенты Банка включают 15 из 30 крупнейших розничных сетей в России
- ✓ Легкий доступ к корпоративным клиентам, оперирующим по всей России, через головные офисы компаний, расположенные в Москве и Московской области

Финансовые показатели

- ✓ Высокое качество кредитного портфеля с низким уровнем проблемных кредитов: 0,9% по итогам 1 кв. 2013 г.
- ✓ Высокий уровень прибыльности (RoAE: 17.4% и RoAA: 2.2% по итогам 1 кв. 2013 г.)
- ✓ Сильные позиции по ликвидности (23% активов являются ликвидными на 01.04.2013) и стабильная база фондирования

Высокий уровень стандартов корпоративного управления

- ✓ ЕБРР и IFC приобрели по 7,5% долей в капитале Банка в августе 2012 г. (в декабре 2012 г. 4,6% долей перешли от IFC к RBOF Holding Company I, Ltd., на 100% принадлежащей Фонду капитализации российских банков IFC)
- ✓ Новые международные акционеры назначили своих представителей в Наблюдательный Совет
- ✓ В Наблюдательный Совет входят 6 независимых директоров (из 12 членов), обладающие существенным опытом международной деятельности по различным направлениям

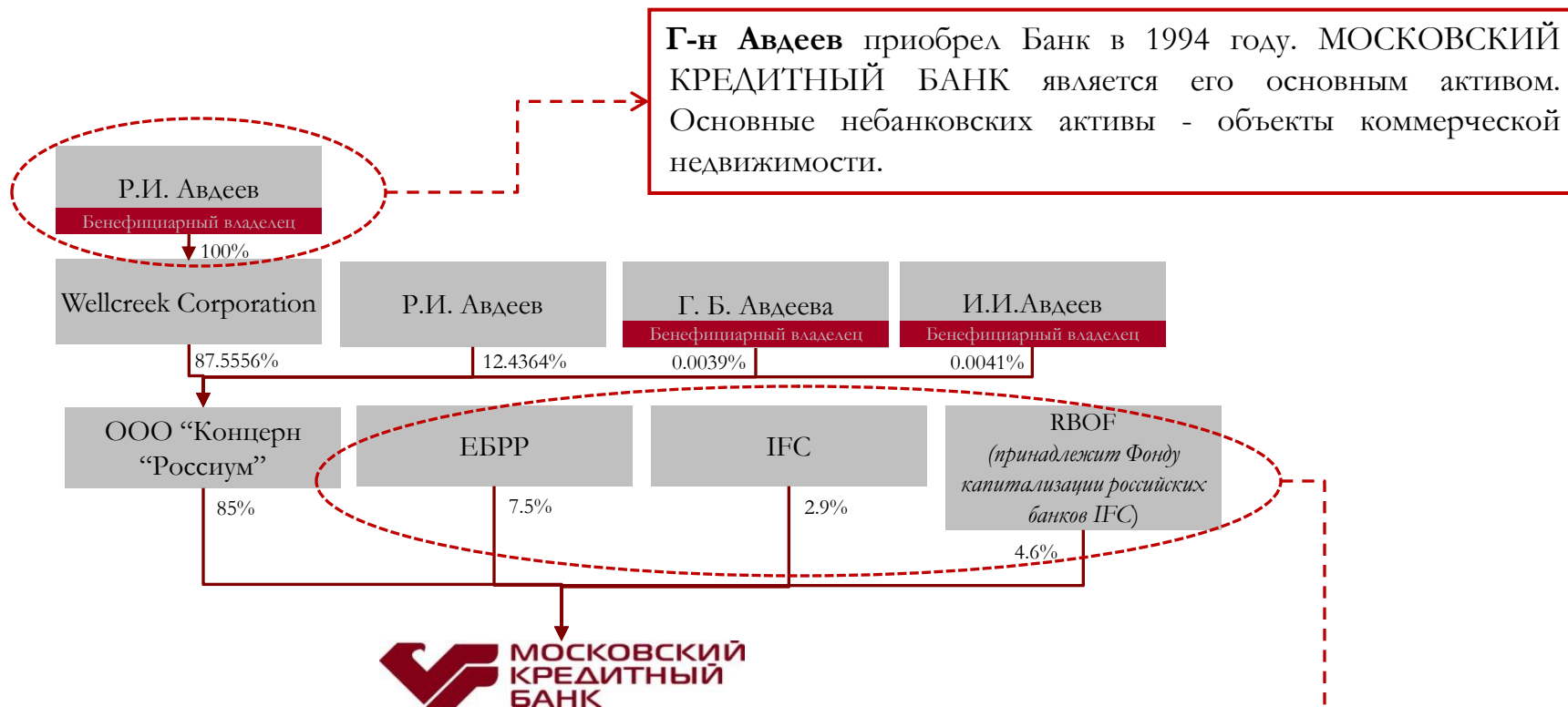
Диверсификация источников капитала

- ✓ В 2012 г. ЕБРР и IFC вложили 5,8 млрд руб. в капитал Банка
- ✓ Существенная поддержка развития со стороны основного акционера Р.И. Авдеева
- ✓ Субординированные облигационные выпуски на внутреннем рынке на общую сумму 5 млрд руб.
- ✓ Субординированный кредит от ЧБТР (около 600 млн руб., 2010)

¹ Росстат



Структура собственности



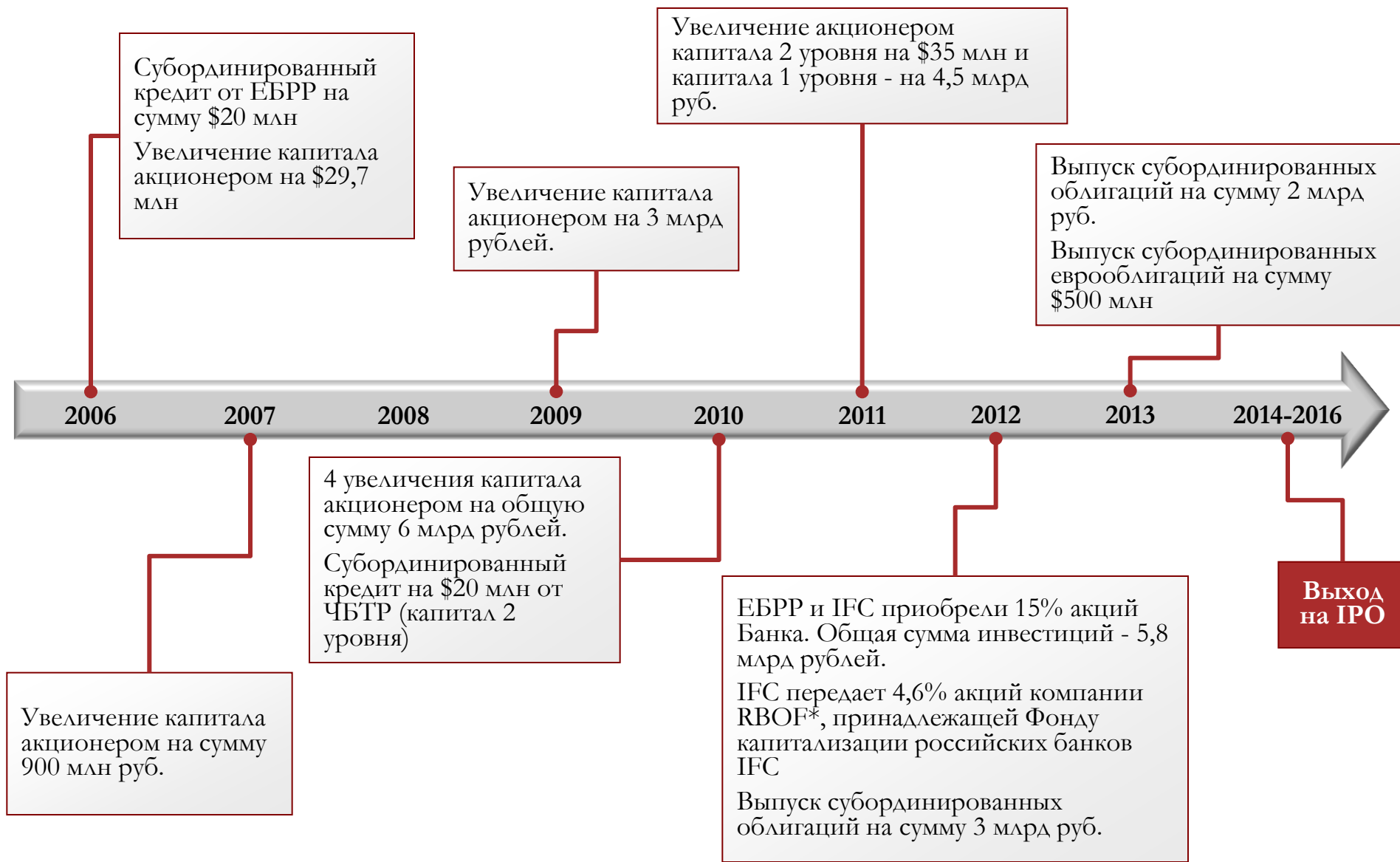
Летом 2012 года **международные финансовые институты**: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Международная финансовая корпорация (IFC) вошли в состав акционеров Банка посредством приобретения дополнительно размещенных акций. В декабре 2012 года IFC передала 4,6% акций компании RBOF, принадлежащей Фонду капитализации российских банков IFC, созданному при участии Российской Федерации, Внешэкономбанка и IFC.



2. Источники капитализации банка



Источники капитала





Преимущества привлечения международных стратегических инвесторов








- ✔ Укрепление капитализации
- ✔ Диверсификация структуры владения
- ✔ Новые возможности для роста и реализации планов по развитию бизнеса
- ✔ Развитие взаимоотношений с партнерами, инвесторами и клиентами Банка, как существующими, так и потенциальными
- ✔ Положительное влияние на оценку рейтинговыми агентствами
- ✔ Прозрачность финансового положения и высокий уровень информационной открытости, позволяющие оценить показатели деятельности Банка и качество управления
- ✔ Совершенствование системы корпоративного управления
- ✔ Существенная поддержка при выходе на IPO



Субординированный долг по Базель 3 как источник «длинных» денег и уверенного роста

- ❖ Базель III – катализатор оздоровления структуры капитала банков
- ❖ Надежный источник для поддержания высокого уровня достаточности капитала
- ❖ Источник стабильного «длинного» фондирования
- ❖ Источник роста рентабельности капитала
- ❖ Расширение базы инвесторов, повышение узнаваемости и публичная история заимствований в преддверии IPO
- ❖ Новый инструмент – лишь дело привычки для инвесторов

IPO – основной путь долгосрочного устойчивого развития

-  Привлечение крупных объемов финансовых ресурсов
-  Неограниченный срок привлечения капитала
-  Уменьшение финансового рычага за счет отсутствия обязательств по регулярному обслуживанию долга
-  Облегчение и удешевление последующих заимствований на рынке капитала
-  Позитивное влияние на деловую репутацию и узнаваемость
-  Диверсификация акционерной базы и привлечение, в том числе, небанковских инвесторов
-  Расширение базы кредиторов

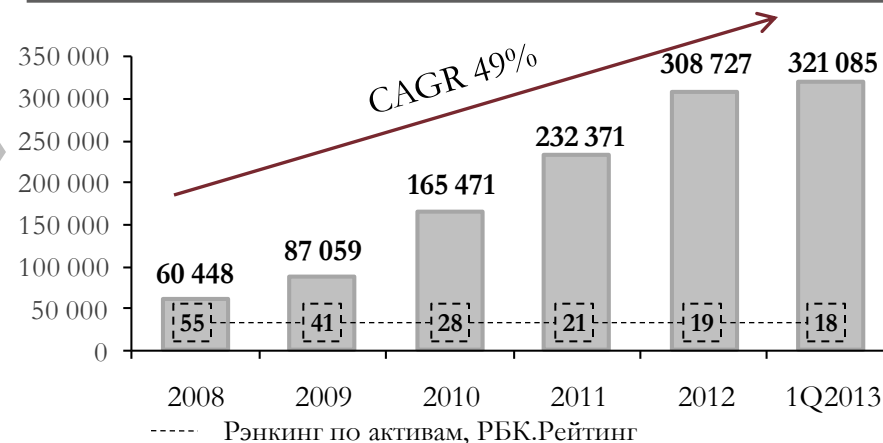


Капитал как основа стабильности и роста

Динамика капитала (Tier I, Tier II)



Динамика активов



Достаточность капитала Банка

- ✔ По итогам 1 квартала 2013 года коэффициент достаточности капитала составил 15,4%, что превышает минимальное значение в 8% согласно требованию Базельского комитета.
- ✔ В июле 2012 года ЕБРР и ИФС приобрели дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка, что увеличило капитал на 5,8 млрд рублей.
- ✔ Поддержка развития со стороны основного акционера.
- ✔ Внутренние облигации на общую сумму 5 млрд рублей были включены в дополнительный капитал Банка в декабре 2012 г. и в марте 2013 г.
- ✔ В мае 2013 года субординированные еврооблигации на сумму 500 млн долларов были успешно размещены, и их включение в капитал 2 уровня (Tier II) было одобрено ЦБ РФ как в рамках действующих, так и в рамках новых планируемых требований.
- ✔ На 1 июня 2013 капитал, согласно новым требованиям ЦБ РФ по расчету капитала в соответствии с «Базель-3» (395-П), составил 57 468 млн рублей. Достаточность капитала Н1 = 15,31%.