

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

ОАО «Московский кредитный банк» (МКБ) работает на российском рынке банковских услуг с 1992 г. и на сегодняшний день является универсальным кредитно-финансовым учреждением, успешно действующим во всех секторах финансового рынка России. Стабильные позиции банка подтверждают ведущие экспертные издания и рейтинговые агентства.

МКБ входит в список 100 крупнейших кредитных организаций. На 1 октября 2005 г. собственный капитал банка составил 2 млрд руб., а размер активов – 15,4 млрд руб. Капитализация МКБ сохраняет высокий уровень – более 19%, что обеспечивает, с одной стороны, высокую надежность для контрагентов банка, а с другой – значительные резервы для роста бизнеса в будущем. Чистая прибыль на начало октября 2005 г. составила 113 273 тыс. руб.

Весной 2005 г. МКБ разместил на ФБ ММВБ свой первый облигационный заем на сумму 500 млн долл. со сроком обращения 2 года. Целью размещения стало укрепление позиций банка на российском финансовом рынке и получение публичной кредитной истории. Имеющаяся кредитная история на международном финансовом рынке позволяет МКБ успешно реализовывать программы кредитования малого бизнеса и торгового финансирования. Выпуск облигаций является

частью программы банка по привлечению финансовых ресурсов и направлен на укрепление позиций на российском финансовом рынке.

Средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, МКБ намерен использовать для наращивания объемов своих активных операций – расширения программ кредитования малого бизнеса, а также развития потребительского кредитования.

Размещение первого выпуска облигаций МКБ состоялось 24 апреля 2005 г. По облигациям предусмотрена выплата 8 ежеквартальных купонов. Процентная ставка 1–4-го купонов была определена в ходе аукциона, ставка 5–8-го купонов устанавливается наблюдательным советом банка.

Облигации котируются во внебиржевом списке ММВБ и доступны для покупки любым заинтересованным инвестором. Условия выпуска предполагают приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельцев через 1 год после размещения по номинальной стоимости. По выпуску облигаций предусмотрено обеспечение в форме поручительства со стороны ОАО «Концерн «РОССИУМ» – головной компании эмитента.

Организатором займа выступил АБ «ИБГ НИКОйл», входящий в финансовую корпорацию «УРАЛСИБ».

Ставка купона на первый год обращения составила 11,5% годовых, что соответствовало эффективной доходности к годовой оферте на уровне 12,01%. Размещение выпуска было проведено в полном объеме, что отражает высокую оценку инвесторами качества и ликвидности облигаций МКБ.

В ходе конкурса по размещению выпуска было подано 50 заявок на общую сумму 616,31 млн руб. Диапазон заявок по купону – 10,9–12% годовых. Общий размер дохода по первому купону составил 14,3 млн руб.

Вторичное обращение облигаций МКБ началось 30 мая 2005 г. За первые 4 мес. вторичных торгов суммарный объем сделок в системе торгов ФБ ММВБ составил 730 млн руб. Средняя ежемесячная оборачиваемость облигаций – 37% от объема выпуска.

К концу сентября 2005 г. эффективная доходность к оферте достигла 10,02% годовых. МКБ позитивно оценивает результаты своего дебютного размещения облигаций. Успешное размещение позволяет банку укрепить свои позиции на финансовом рынке и свидетельствует о высоком уровне доверия со стороны инвесторов, а также благоприятной оценке перспектив дальнейшего развития Московского кредитного банка. ■

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПУСКЕ

Номинальный объем выпуска	500 млн руб.
Начало/окончание размещения	27.04.05/27.04.05
Дата погашения/срок обращения	25.04.07/728 дней
Срок выплат и ставка купонов	Выплата купона – 1 раз в 3 мес. Ставка 1–4-го купонов – 11,5% годовых; ставка 1–8-го купонов – определяется эмитентом
Состав синдиката	Андеррайтер: АБ «ИБГ НИКОйл» (ФК «УРАЛСИБ»). Соандеррайтер: ИК «РФЦ»
Тип размещения/форма аукциона	Открытая подписка на ФБ ММВБ/по купону
Дополнительная информация	Форма выпуска: неконвертируемые документарные процентные с обеспечением облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения. Цена размещения: 100% от номинала. Оферта: через 1 год после размещения (15-й рабочий день 5-го купонного периода). Поручитель: ОАО «Концерн «РОССИУМ»