

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2021 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Чистый процентный доход	14
5 Чистый комиссионный доход	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	15
7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	16
8 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	17
9 Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	17
10 Налог на прибыль	18
11 Денежные и приравненные к ним средства	18
12 Депозиты в банках и других финансовых организаций	19
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли	21
14 Кредиты, выданные клиентам	21
15 Инвестиционные финансовые активы	36
16 Счета и депозиты кредитных организаций	41
17 Средства, причитающиеся клиентам	42
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
20 Акционерный капитал	42
21 Условные обязательства	43
22 Операции со связанными сторонами	44
23 Управление капиталом	46
24 Анализ по сегментам	48
25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	52
26 Прибыль на акцию	57
27 Приобретения дочерних компаний	58
28 События, произошедшие после отчетной даты	59



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному Совету
«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное
общество)**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка

Проверяемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555282.

Москва, Российская Федерация

Аудиторская компания: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

30 мая 2021 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	37 374	37 268
Прочие процентные доходы	4	1 503	1 616
Процентные расходы	4	(22 807)	(26 225)
Чистый процентный доход	4	16 070	12 659
(Создание) или восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11, 12, 14, 15	1 143	(7 524)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		17 213	5 135
Комиссионные доходы	5	4 018	3 547
Комиссионные расходы	5	(949)	(892)
Чистая прибыль или (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 590)	293
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(602)	(298)
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27	25
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		517	2 652
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	8	(1 936)	1 913
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		353	719
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	7	239	(125)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		18	8
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	9	(681)	(1 462)
Непроцентные доходы или (расходы)		(586)	6 380
Операционные доходы		16 627	11 515
Расходы на персонал	6	(4 560)	(3 631)
Административные расходы	6	(1 208)	(1 033)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(450)	(473)
Операционные расходы		(6 218)	(5 137)
Прибыль до налогообложения		10 409	6 378
Расход по налогу на прибыль	10	(2 133)	(1 226)
Прибыль за период		8 276	5 152

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (продолжение)
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	8 276	5 152
Прочий совокупный (убыток) или доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	(10 490)	(398)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(26)	(25)
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости	2 103	85
<i>Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска</i>	(97)	210
<i>Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска</i>	19	(16)
Прочий совокупный (убыток) или доход за период за вычетом налога на прибыль	(8 491)	(144)
Общий совокупный (убыток) или доход за период	(215)	5 008
Базовая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0.25	0.14

Председатель Правления

Главный бухгалтер






Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию
 на 31 марта 2021 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	953 429	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		25 180	22 244
Депозиты в банках и других финансовых организациях	12	632 383	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	103 505	78 816
- находящиеся в собственности Группы	13	103 463	75 608
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	42	3 208
Кредиты, выданные клиентам	14	1 071 251	1 009 165
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	941 715	888 802
- кредиты, выданные физическим лицам	14	129 536	120 363
Инвестиционные финансовые активы	15	331 731	323 365
- находящиеся в собственности Группы	15	313 014	280 881
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	18 717	42 484
Инвестиции в ассоциированные компании		2 458	2 446
Основные средства		10 702	8 950
Отложенный налоговый актив		144	120
Активы, предназначенные для продажи		1 152	999
Прочие активы		10 429	8 240
Всего активов		3 142 364	2 916 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		15 001	10 041
Счета и депозиты кредитных организаций	16	854 563	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	17	1 779 532	1 737 515
- корпоративным клиентам	17	1 267 509	1 235 998
- физическим лицам	17	512 023	501 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	16 675	19 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	224 537	171 465
Отложенное налоговое обязательство		4 405	5 399
Прочие обязательства		14 225	16 537
Всего обязательств		2 908 938	2 681 969
Капитал			
Акционерный капитал	20	30 692	30 692
Добавочный капитал		58 210	58 210
Выпущенные бессрочные облигации	20	42 780	41 950
Положительная переоценка зданий		536	536
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(9 520)	(1 107)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		147	225
Нераспределенная прибыль		110 581	103 990
Всего капитала		233 426	234 496
Всего обязательств и капитала		3 142 364	2 916 465

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	35 407	34 224
Процентные расходы выплаченные	(22 747)	(28 140)
Комиссионные доходы полученные	4 022	4 014
Комиссионные расходы выплаченные	(814)	(757)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	329	280
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	3 405	66 869
Чистые выплаты по прочим операционным (расходам) доходам	(704)	(1 535)
Расходы на персонал выплаченные	(3 439)	(2 877)
Административные расходы выплаченные	(796)	(898)
Налог на прибыль уплаченный	(709)	(2 187)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13 954	68 993
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2 688)	(414)
Депозиты в банках и других финансовых организациях	167 981	(14 142)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(23 324)	(23 115)
Кредиты, выданные клиентам	(54 221)	(42 692)
Прочие активы	(1 377)	(7 818)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	4 960	215 036
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных займов	121 103	(24 314)
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	(8 584)	(47 551)
Прочие обязательства	(4 279)	(524)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности	213 525	123 459
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(23 369)	(204 521)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	20 042	152 595
Чистая покупка дочерних компаний	6 789	-
Чистый результат от покупки и продажи основных средств и нематериальных активов	(147)	(105)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	3 315	(52 031)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций	325	236
Выкуп и погашение бессрочных облигаций	(413)	(3 775)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	(1 189)	(1 055)
Поступление синдицированных займов	-	2 683
Погашение синдицированных займов	-	(27 998)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	92	68
Частичное погашение субординированных облигаций	(142)	(1 685)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций	53 827	84 867
Погашение прочих облигаций	(2 662)	(89 292)
Выплаты по обязательствам по аренде	(203)	(309)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от финансовой деятельности	49 635	(36 260)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	3 597	58 659
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	74	826
Изменение денежных и приравненных к ним средств	270 146	94 653
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	683 283	953 645
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	953 429	1 048 298

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

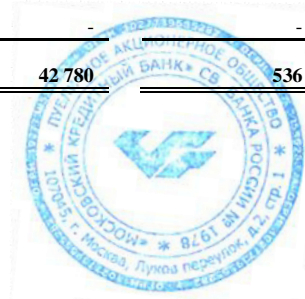
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432
Общий совокупный доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(338)	194	5 152	5 008
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(3 775)	-	-	-	-	(3 775)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	236	-	-	-	-	236
Выплаченные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 055)	(1 055)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	7 760	-	-	-	(7 760)	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 760	1 760
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (Неаудированные данные)	30 692	58 210	42 092	407	808	258	80 139	212 606
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	30 692	58 210	41 950	536	(1 107)	225	103 990	234 496
Общий совокупный убыток за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(8 413)	(78)	8 276	(215)
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(413)	-	-	-	-	(413)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	325	-	-	-	-	325
Выплаченные проценты по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 189)	(1 189)
Курсовые разницы по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	918	-	-	-	(918)	-
Налоговый эффект по бессрчным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	422	422
Остаток по состоянию на 31 марта 2021 года (Неаудированные данные)	30 692	58 210	42 780	536	(9 520)	147	110 581	233 426

Председатель Правления



Чубарь В.А.



Главный бухгалтер



Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 178 отделений, установлено 1 248 банкоматов и 14 061 терминал по приему платежей.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 марта 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
АО «НКО Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
Инвестиционный банк «ВЕСТА» (ООО)	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
АО КБ «РУСНАРБАНК»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ООО «МКБ-Инвестиции»	Россия	Брокерские операции	100%	100%
ООО «УК МКБ-Инвестиции»	Россия	Брокерские операции	100%	0%
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Россия	Банковская деятельность	100%	0%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерней компании «СВОМ Finance p.l.c.». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку.

В марте 2021 года Группа приобрела 100% долю в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и 100% долю в АО УК МКБ Инвестиции. Подробная информация представлена в Примечании 27.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 марта 2021 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 59,78%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,56%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,64%
- Прочие акционеры – 25,02%.

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введенные в отношении ряда российских юридических и физических лиц санкции, политические споры, высокая чувствительность экономики страны к ценам на энергетическое сырьё служат факторами повышения уровня экономической неопределенности и могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности Группы. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с

* Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 56,07% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,71%.

принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и в составе прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США, установленные ЦБ РФ:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
Доллар США	75,7023	73,8757

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года, за исключением изменения макропоправки.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, разрешено досрочное применение. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, ИСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовых процентных ставок»- вторая фаза.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после

1 января 2021 года, и досрочное применение разрешено. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности.

4 Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные клиентам	17 587	15 254
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и Центральном банке Российской Федерации	15 499	17 762
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	411	396
	33 497	33 412
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 877	3 856
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	37 374	37 268
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	771	431
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	732	1 185
Прочие процентные доходы	1 503	1 616
	38 877	38 884
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(14 124)	(17 074)
Счета и депозиты кредитных организаций	(5 546)	(6 107)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 083)	(2 985)
Обязательства по аренде	(54)	(59)
	(22 807)	(26 225)
Чистый процентный доход	16 070	12 659

5 Чистый комиссионный доход

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 253	866
Операции с пластиковыми картами	570	656
Прочие кассовые операции	479	511
Расчетные операции и банковские переводы	403	406
Комиссии по обеспечению договоров страхования	352	411
Комиссии за организацию финансирования и брокерские операции	341	223
Инкассация	336	289
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	123	85
Комиссии за операции с иностранной валютой	108	95
Прочее	53	5
	4 018	3 547
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(549)	(580)
Расчетные операции и банковские переводы	(117)	(167)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(134)	(120)
Прочее	(149)	(25)
	(949)	(892)
Чистый комиссионный доход	3 069	2 655

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	3 759	2 904
Расходы на социальное страхование	801	727
Расходы на персонал	4 560	3 631
Операционные налоги	177	153
Содержание помещений	172	128
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	162	248
Страхование	149	37

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Юридические и консультационные услуги	122	112
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	118	71
Расходы на услуги связи	94	65
Охрана	81	101
Списание малоценных основных средств	75	91
Арендная плата	36	26
Прочее	22	1
Административные расходы	1 208	1 033

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	807	299	827	888	2 821
Приобретение дочерних компаний (Неаудированные данные)	56	-	-	-	56
Чистое создание или (восстановление) резерва (Неаудированные данные)	97	77	(383)	(30)	(239)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (Неаудированные данные)	-	-	-	2	2
Списания (Неаудированные данные)	(16)	(151)	-	(1)	(168)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (Неаудированные данные)	944	225	444	859	2 472

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	758	184	596	1 480	3 018
Чистое создание или (восстановление) резерва (Неаудированные данные)	(27)	35	39	78	125
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (Неаудированные данные)	-	-	9	100	109
Списания (Неаудированные данные)	-	(18)	-	(150)	(168)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (Неаудированные данные)	731	201	644	1 508	3 084

8 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Реализованная прибыль или (убыток) от сделок	3 405	66 869
Нереализованная прибыль или (убыток) от сделок	6 251	(13 369)
(Убыток) или прибыль от переоценки валютных остатков	(11 592)	(51 587)
	(1 936)	1 913

9 Чистые прочие операционные доходы или (расходы)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(494)	(790)
Чистая прибыль / (расходы) от выкупа собственных ценных бумаг	(182)	(402)
Затраты на приобретение лицензий и программного обеспечения	(97)	(165)
Доходы / (расходы) по займам, кроме процентных или комиссионных доходов	82	29

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль / (расходы) от приобретения дочерних компаний	27	-
Прочие доходы / (расходы)	(17)	(134)
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	(681)	(1 462)

10 Налог на прибыль

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	990	764
Отложенный налог на прибыль	1 143	462
Расход по налогу на прибыль	2 133	1 226

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2021 году составляет 20% (2020 год: 20%).

11 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Денежные средства в кассе	19 159	18 969
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	85 046	82 776
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	2 115	3 268
С кредитным рейтингом от A+ до A-	4 454	2 881
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 271	6 919
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	646	548
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7	6
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 001	2 054
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	14 494	15 676
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 471	19 592
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	1 029
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	10 623	6 609
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 499	1 181
С кредитным рейтингом от B+ до B-	18 457	24 800
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	803 284	513 325
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	835 334	566 536
Всего денежных и приравненных к ним средств	954 033	683 957
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(604)	(674)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	953 429	683 283

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец периода не ограничено.

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 947 млн рублей (31 декабря 2020 года: 2 001 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 803 338 млн рублей (31 декабря 2020 года: 513 378 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года в категорию средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в размере 803 284 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом от BВВ- до ВВВ+ (98,6%) и акции (1,4%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в категорию средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в размере 513 325 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом от BВВ- до ВВВ+ (97,9%), акции (2,1%).

По состоянию на 31 марта 2021 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 833 864 млн рублей (31 декабря 2020 года: 545 915 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 877 213 млн рублей (31 декабря 2020 года: 585 970 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года сумма денежных и приравненных к ним средств, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 117 719 млн рублей (31 декабря 2020 года: 148 618 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	674	1 577
Приобретение дочерних компаний	4	-
Чистое восстановление резерва	(74)	(826)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>604</u>	<u>751</u>

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12 Депозиты в банках и других финансовых организаций

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	952	5 019
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 075	1 466
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	7 190	17 516
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 291	6 906

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
С кредитным рейтингом от В+ до В-	2 714	5 652
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	618 192	743 719
Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	633 414	780 278
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 031)	(1 441)
Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	632 383	778 837

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав Депозитов в банках и других финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 618 192 млн рублей (31 декабря 2020 года: 743 719 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года остатки депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 617 577 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (93,7%) и акции (6,3%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в остатки депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в сумме 742 494 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (95,9%), акции (3%) и американские депозитарные расписки (1,1%).

По состоянию на 31 марта 2021 года в категорию депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 618 274 млн рублей (31 декабря 2020 года: 751 383 рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 703 816 млн рублей (31 декабря 2020 года: 834 131 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года сумма депозитов в банках и других финансовых организациях, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 14 402 млн рублей (31 декабря 2020 года: 35 837 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых организациях за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 441	308
Приобретение дочерних компаний	9	-
Чистое создание или (восстановление) резерва	(419)	459
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 031	767

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года Банк признаёт оценочный резерв по депозитам в банках и других финансовых организациях в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	26 077	3 240
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 588	1 463
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	24	73
С кредитным рейтингом от АА+ до АА-	4	13
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	19 048	16 948
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	5 442	4 879
С кредитным рейтингом от В+ до В-	501	527
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 285	9 732
Облигации иностранных государств		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	985	1 083
Инвестиции в долевыми инструментами		
С кредитным рейтингом от АА+ до АА-	1 034	-
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	2	941
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	15	24
Производные финансовые инструменты	38 455	36 685
Всего находящихся в собственности Группы	103 463	75 608
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	42	2 527
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	121
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	560
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	42	3 208
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	103 505	78 816

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 марта 2021 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 36 613 млн рублей (31 декабря 2020 года: 13 401 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	895 623	840 675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 254)	(37 036)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	859 369	803 639
Кредиты физическим лицам		

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты наличными	93 635	85 581
Ипотечные кредиты	40 326	37 183
Кредитные карты	3 336	3 244
Кредиты на покупку автомобилей	6 105	5 617
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 344)	(12 938)
Всего кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	128 058	118 687
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 039 025	972 300
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 598)	(49 974)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	987 427	922 326
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	82 346	85 163
Кредиты физическим лицам	1 478	1 676
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 071 251	1 009 165

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	1 066 916	1 006 659
- Просроченные, с признаками обесценения	16 345	16 111
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 204	1 416
- Просроченные на срок 31-60 дней	923	1 882
- Просроченные на срок 61-90 дней	686	730
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 926	6 764
- Просроченные на срок 181-360 дней	8 346	5 612
- Просроченные на срок более 360 дней	24 503	19 965
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 122 849	1 059 139
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 598)	(49 974)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 071 251	1 009 165

По состоянию на 31 марта 2021 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 39 588 млн рублей, что составляет 3.5% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: 36 369 млн рублей и 3.4% соответственно).

По состоянию на 31 марта 2021 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 34 775 млн рублей или 3.1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2020 года: 32 341 млн рублей или 3.1% соответственно).

По состоянию на 31 марта 2021 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к

просроченным кредитам равно 130.3%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 148.4% (31 декабря 2020 года: 137.4% и 154.5% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	935 574	885 196
- Непросроченные, с признаками обесценения	16 345	16 111
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 640	15
- Просроченные на срок 31-60 дней	84	15
- Просроченные на срок 61-90 дней	77	52
- Просроченные на срок 91-180 дней	170	5 705
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 217	110
- Просроченные на срок более 360 дней	18 862	18 634
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	977 969	925 838
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 254)	(37 036)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	941 715	888 802

Анализ кредитного качества

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	407 709	904	-	-	408 613
Средний кредитный риск	408 439	1 754	-	-	410 193
Высокий кредитный риск	19 429	16 816	-	1 055	37 300
Проблемные активы	-	-	33 901	5 616	39 517
Всего	835 577	19 474	33 901	6 671	895 623
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 917)	(893)	(25 444)	-	(36 254)
Балансовая стоимость	825 660	18 581	8 457	6 671	859 369
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	124	19	-	-	143
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 163	139	-	-	8 302
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99)	(19)	-	-	(118)
Балансовая стоимость (резерв)	(99)	(19)	-	-	(118)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 марта 2021 (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	5 320	-	-	-	5 320
Средний кредитный риск	15 975	-	-	-	15 975
Высокий кредитный риск	5 773	1 584	-	-	7 357
Всего	27 068	1 584	-	-	28 652
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(197)	(128)	-	-	(325)
Балансовая стоимость	(197)	(128)	-	-	(325)
31 декабря 2020					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	397 554	42	-	-	397 596
Средний кредитный риск	346 705	76	-	-	346 781
Высокий кредитный риск	34 374	21 349	6 382	1 032	63 137
Проблемные активы	44	-	27 682	5 435	33 161
Всего	778 677	21 467	34 064	6 467	840 675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 375)	(1 310)	(25 351)	-	(37 036)
Балансовая стоимость	768 302	20 157	8 713	6 467	803 639
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	20 316	-	-	-	20 316
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 586	71	-	-	8 657
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104)	(8)	-	-	(112)
Балансовая стоимость (резерв)	(104)	(8)	-	-	(112)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	13 354	-	-	-	13 354
Средний кредитный риск	25 637	-	31	-	25 668
Высокий кредитный риск	1 359	1 817	-	-	3 176
Всего	40 350	1 817	31	-	42 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(532)	(148)	(30)	-	(710)
Балансовая стоимость	(706)	(151)	(31)	-	(888)

По состоянию на 31 марта 2021 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 24 885 млн рублей (31 декабря 2020 года: 21 051 млн рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 375	1 310	25 351	-	37 036
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	31	(31)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(20)	20	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 515)	(80)	(730)	-	(2 325)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	4 597	177	-	-	4 774
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 614)	(203)	-	-	(3 817)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	-	(28)	-	-	(28)
Списания и цессии	(3)	(323)	(32)	-	(358)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	221	-	221
Высвобождение дисконта	-	-	137	-	137
Приобретение дочерних компаний	68	51	532	-	651
Валютные и другие движения	(2)	-	(35)	-	(37)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	9 917	893	25 444	-	36 254

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, Группа признала убыток от существенной модификации на сумму 28 млн рублей.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, Группа признала убыток от кредитов, выданных по нерыночной ставке на сумму 97 млн рублей.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 610	2 468	20 904	-	33 982
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 158)	1 158	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	-	1	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	277	406	1 165	-	1 848
Финансовые активы, созданные или приобретенные	3 872	190	-	73	4 135
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2 762)	(1)	(346)	-	(3 109)
Списания и цессии	-	(324)	(33)	-	(357)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	249	-	249
Высвобождение дисконта	-	-	269	-	269
Валютные и другие движения	877	110	303	-	1 290
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>11 715</u>	<u>4 007</u>	<u>22 512</u>	<u>73</u>	<u>38 307</u>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, представлены ниже:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
31 декабря 2020 года	778 677	21 467	34 064	6 467	840 675
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	568	(568)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(314)	314	-	-	-
Переход в ожидаемые	(15)	(15)	30	-	-

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными					
Финансовые активы, созданные или приобретенные	265 101	2 840	157	-	268 098
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(190 892)	(3 434)	-	-	(194 326)
Списания	-	-	(27)	-	(27)
Цессии	(272)	-	(700)	-	(972)
Приобретение дочерних компаний	2 016	2 673	831	-	5 520
Погашения и прочие изменения	(19 292)	(3 803)	(454)	204	(23 345)
31 марта 2021 года	835 577	19 474	33 901	6 671	895 623

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года, представлены ниже:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
31 декабря 2019 года	593 440	13 722	29 788	5 229	642 179
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(26 138)	26 138	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(166)	-	166	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	193 524	3 470	-	1 122	198 116
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(144 578)	(7)	(346)	-	(144 931)
Цессии	(3 125)	-	(21)	-	(3 146)
Погашения и прочие изменения	17 033	(2 848)	595	201	14 981
31 марта 2020 года	629 990	40 475	30 182	6 552	707 199

Качество кредитов физическим лицам

Следующие таблицы содержат информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 марта 2021 года:

31 марта 2021 (Неаудированные данные)					
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	81 646	40 994	2 905	5 797	131 342
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 165	250	1	148	1 564
- Просроченные на срок 31-60 дней	585	186	48	20	839
- Просроченные на срок 61-90 дней	538	31	20	20	609
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 651	22	39	44	1 756
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 862	77	143	47	3 129
- Просроченные на срок более 360 дней	5 188	244	180	29	5 641
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	93 635	41 804	3 336	6 105	144 880
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 357)	(355)	(508)	(124)	(15 344)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	79 278	41 449	2 828	5 981	129 536

31 марта 2021 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	123 767	5 557	552	129 876
- Просроченные на срок менее 31 дня	660	585	309	1 554
- Просроченные на срок 31-60 дней	2	676	160	838
- Просроченные на срок 61-90 дней	2	447	160	609
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	2	1 754	1 756
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 128	3 128
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	5 641	5 641
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	124 431	7 267	11 704	143 402
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 291)	(2 351)	(9 702)	(15 344)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	121 140	4 916	2 002	128 058

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Следующие таблицы содержат информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020				
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	75 272	37 936	2 863	5 392	121 463
- Просроченные на срок менее 31 дня	994	310	-	97	1 401
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 589	215	36	27	1 867
- Просроченные на срок 61-90 дней	614	25	23	16	678
- Просроченные на срок 91-180 дней	934	33	59	33	1 059
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 151	128	192	31	5 502
- Просроченные на срок более 360 дней	1 027	212	71	21	1 331
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	85 581	38 859	3 244	5 617	133 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 054)	(333)	(454)	(97)	(12 938)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 527	38 526	2 790	5 520	120 363

	31 декабря 2020			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Непросроченные	114 289	5 313	188	119 790
- Просроченные на срок менее 31 дня	443	755	200	1 398
- Просроченные на срок 31-60 дней	2	1 763	103	1 868
- Просроченные на срок 61-90 дней	1	516	161	678
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	3	1 056	1 059
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	1	5 501	5 502
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 330	1 330
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	114 735	8 351	8 539	131 625
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 952)	(3 078)	(6 908)	(12 938)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	111 783	5 273	1 631	118 687

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2 671	2 930	6 453	12 054
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 302	(1 267)	(35)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(191)	229	(38)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(64)	(845)	909	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(953)	1 195	603	845
Финансовые активы, созданные или приобретенные	300	12	-	312
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(126)	(67)	(97)	(290)
Списания	-	-	(507)	(507)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	550	550
Высвобождение дисконта	-	-	187	187
Приобретение дочерних компаний	50	11	1 143	1 204
Валютные и другие движения	2	-	-	2
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 991	2 198	9 168	14 357
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	180	17	136	333
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	16	(9)	(7)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(13)	13	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(1)	3	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33)	19	(31)	(45)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	19	-	-	19
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(3)	(23)	(32)
Списания	-	-	(28)	(28)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	103	103
Высвобождение дисконта	-	-	3	3
Приобретение дочерних компаний	1	-	-	1
Валютные и другие движения	1	-	-	1
Сумма резерва по состоянию на конец периода	163	36	156	355

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 (Неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	62	114	278	454
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31	(31)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(9)	9	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(17)	17	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	6	40	6	52
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	-	-	5
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4)	(15)	(7)	(26)
Списания	-	-	(34)	(34)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	44	44
Высвобождение дисконта	-	-	11	11
Acquisition of subsidiaries	1	-	1	2
Сумма резерва по состоянию на конец периода	92	100	316	508
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	39	17	41	97
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(2)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(12)	13	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	2	14	11	27
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11	-	-	11
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(1)	(2)	(10)
Списания	-	-	(5)	(5)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	4	4
Сумма резерва по состоянию на конец периода	45	17	62	124

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 052	1 837	3 141	6 030
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	328	(286)	(42)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(209)	274	(65)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(29)	(952)	981	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	662	3 555	(130)	4 087
Финансовые активы, созданные или приобретенные	346	10	-	356
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(50)	(35)	(32)	(117)
Списания	(3)	-	(746)	(749)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	172	172
Высвобождение дисконта	-	-	148	148
Валютные и другие движения	10	-	-	10
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>2 107</u>	<u>4 403</u>	<u>3 427</u>	<u>9 937</u>
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	57	20	142	219
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	26	(10)	(16)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	3	(2)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(3)	5	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43)	3	(6)	(46)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	16	-	-	16
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(5)	(6)	(13)
Списания	-	-	(114)	(114)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	99	99
Высвобождение дисконта	-	-	11	11
Валютные и другие движения	-	-	3	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>51</u>	<u>8</u>	<u>116</u>	<u>175</u>

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 (Неаудированные данные)

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	48	67	192	307
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6	(6)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(17)	17	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(20)	21	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	64	140	28	232
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	-	-	5
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(11)	(4)	(17)
Списания	-	-	(55)	(55)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	15	15
Высвобождение дисконта	-	-	10	10
Валютные и другие движения	-	1	2	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>103</u>	<u>188</u>	<u>209</u>	<u>500</u>
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	1	2
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2	2
Списания	-	-	(3)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>2</u>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, может быть представлен следующим образом.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 (Неаудированные данные)			
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Валовая бансовая стоимость на начало периода	114 735	8 351	8 539	131 625
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 891	(3 800)	(91)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4 661)	4 716	(55)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(630)	(1 531)	2 161	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	17 302	26	-	17 328
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6 197)	(391)	(734)	(7 322)
Списания и цессии	(562)	(4)	(3)	(569)
Частичные погашения и прочие изменения	(4 748)	(145)	741	(4 152)
Приобретение дочерних компаний	5 301	45	1 146	6 492
Валовая бансовая стоимость на конец периода	124 431	7 267	11 704	143 402

Анализ валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 (Неаудированные данные)				
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Валовая бансовая стоимость на начало периода	98 725	6 960	4 156	109 841
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 528	(1 379)	(149)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(8 847)	8 931	(84)	-

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 (Неаудированные данные)				
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(79)	(2 228)	2 307	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	17 689	17	-	17 706
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7 046)	(191)	(75)	(7 312)
Списания и цессии	-	-	(921)	(921)
Частичные погашения и прочие изменения	(3 735)	(102)	345	(3 492)
Валовая банковская стоимость на конец периода	98 235	12 008	5 579	115 822

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

В 2021 году Группа пересмотрела подход к распределению отраслей экономики. В связи с существенностью и имеющимися на рынке практиками в отдельную отрасль была выделена «Коммерция и оптовая торговля». Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты физическим лицам	144 880	133 301
Добыча и торговля сырой нефтью	304 723	283 700
Коммерция и оптовая торговля	181 173	169 390
Строительство и девелопмент	121 719	105 992
Сдача недвижимости в аренду	80 934	90 599
Авто-, мототехника, запасные части	49 128	52 475
Услуги	49 021	49 690
Финансы	39 582	32 958
Лизинг оборудования	33 986	31 167
Нефтепереработка / производство и торговля	36 492	27 153
Металлопродукция	22 540	26 282
Энергетика	15 155	14 698
Продукты питания и сельхозпродукция	11 158	13 450
Оборудование и специальная техника	10 903	7 158
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	5 194	5 694
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	3 425	4 781
Строительные и отделочные материалы, мебель	2 668	2 572
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 326	2 757
Промышленная химия	1 161	1 745
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 100	1 312
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	444	548
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	301	324
Транспортная инфраструктура	289	287
Телекоммуникации	282	233

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Государственные и муниципальные учреждения	98	399
Банковские услуги	76	-
Книги, полиграфическая и видеопродукция	72	78
Прочие	4 019	396
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 122 849	1 059 139
Резерв под обесценение	(51 598)	(49 974)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 071 251	1 009 165

15 Инвестиционные финансовые активы

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	270 488	263 668
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	40 493	39 533
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	20 750	20 164
Всего инвестиционных финансовых активов	331 731	323 365

По состоянию на 31 марта 2021 года инвестиционные финансовые активы, в размере 243 298 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2020 года: 238 277 млн рублей).

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	164 417	162 955
Еврооблигации Правительства РФ	4 104	4 447
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	41	-
Облигации Центрального банка Российской Федерации	9 058	9 053
Корпоративные облигации	69 774	49 932
Облигации иностранных государств	4 929	2 533
Корпоративные еврооблигации	6 495	5 464
Всего находящихся в собственности Группы	258 818	234 384
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 307	4 790
Корпоративные облигации	4 299	17 837
Облигации иностранных государств	2 838	6 245
Корпоративные еврооблигации	226	412
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	11 670	29 284

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	<u>270 488</u>	<u>263 668</u>

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	634	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5	-
Корпоративные еврооблигации	24 029	25 744
Корпоративные облигации	8 876	722
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	<u>33 994</u>	<u>26 916</u>
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные еврооблигации	7 064	6 251
Корпоративные облигации	-	6 980
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	<u>7 064</u>	<u>13 231</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(565)	(614)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u>40 493</u>	<u>39 533</u>

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиции в долевыми инструментами	18 989	18 469
Долговые инструменты	1 761	1 695
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<u>20 750</u>	<u>20 164</u>

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, приобретение акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 3 млн рублей носило неденежный характер (31 декабря 2020 года: нет).

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	630	5	-	635
Чистое восстановление резерва	(61)	(1)	-	(62)
Приобретение дочерних компаний	30	-	-	30
Сумма резерва по состоянию на конец периода	599	4	-	603

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	379	-	-	379
Чистое создание резерва	305	18	-	323
Сумма резерва по состоянию на конец периода	684	18	-	702

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	164	-	450	614
Чистое восстановление резерва	(47)	-	-	(47)
Приобретение дочерних компаний	(2)	-	-	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	115	-	450	565

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	130	-	450	580
Чистое создание резерва	64	-	-	64
Сумма резерва по состоянию на конец периода	194	-	450	644

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, не было перехода из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (31 декабря 2020 года: переход составил 295 млн рублей, что привело к увеличению резервов под ОКУ на 5 млн рублей).

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

31 марта 2021 (Неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	73	-	-	73
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 206	-	-	30 206
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 222	-	-	10 222
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	107	-	450	557
Всего	40 608	-	450	41 058
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(115)	-	(450)	(565)
Балансовая стоимость	40 493	-	-	40 493
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	81	-	-	81
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	242 154	-	-	242 154
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 528	-	-	8 528
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 060	-	-	1 060
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	18 374	291	-	18 665
Всего	270 197	291	-	270 488
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(599)	(4)	-	(603)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	270 197	291	-	270 488
31 декабря 2020				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	29 956	-	-	29 956
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 741	-	-	9 741
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	39 697	-	450	40 147
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(164)	-	(450)	(614)
Балансовая стоимость	39 533	-	-	39 533

31 декабря 2020				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	235 377	-	-	235 377
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 381	-	-	9 381
С кредитным рейтингом от B+ до B-	727	-	-	727
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 882	301	-	18 183
Всего	263 367	301	-	263 668
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(630)	(5)	-	(635)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	263 367	301	-	263 668

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 марта 2021 в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (за исключением обесцененных ценных бумаг), не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 106 млн рублей (31 декабря 2020 года: нет).

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 6 571 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 12 094 млн рублей (31 декабря 2020 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 6 538 млн рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 11 645 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 202 594 млн рублей (31 декабря 2020 года: 186 770 млн рублей).

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Обязательства по сделкам «РЕПО»	798 322	652 988
Срочные депозиты	15 270	33 751
Текущие счета	40 971	34 943
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	854 563	721 682

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 868 949 млн рублей (31 декабря 2020 года: 715 616 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 850 631 млн рублей (31 декабря 2020 года: 662 534 млн рублей).

17 Средства, причитающиеся клиентам

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 071 405	1 041 375
Текущие счета	149 288	149 043
Субординированные займы	45 243	44 896
Срочные векселя	1 082	399
Обязательства по сделкам «РЕПО»	491	285
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	1 267 509	1 235 998
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	401 298	400 712
Текущие счета	110 725	100 805
Всего средств, причитающихся физическим лицам	512 023	501 517
Всего средств, причитающихся клиентам	1 779 532	1 737 515

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 532 млн рублей. (31 декабря 2020 года: 268 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 541 млн рублей. (31 декабря 2020 года: 268 млн рублей).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации	187 437	135 824
Субординированные облигации	37 100	35 641
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	224 537	171 465

19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 218	9 477
Прочие финансовые обязательства в ПФИ	7 457	9 853
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 675	19 330

20 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 марта 2021 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 29 829 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 29 829 709 866 обыкновенных акций).

Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 марта 2021 года в распоряжении Банка было 170 170 290 134 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акции, номинальной стоимостью 170 170 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

На 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 года у Группы есть бессрочные выпущенные облигации. Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 23).

Номинализованные в долларах США бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, и признаются в составе нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной прибыли.

21 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской

Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

22 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

(Неаудированные данные) Материнская компания	Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		21	-	21
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-	6 839	6 839
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-		350	8,9%	775	8,0%	20 609
Резервы под кредитные убытки	-		(6)		(8)	(267)	(281)
Прочие активы	1		5		34	58	98
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		487	189	676
Средства, причитающиеся клиентам							
Срочные депозиты клиентов	-		518	4,2%	7	14 373	14 898
Текущие счета клиентов	3 366		217		4	3 107	6 694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-	858	858
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-	5 675	5 675
Гарантии выданные	-		-		131	91	222

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

Материнская компания	Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		16	-	16
Депозиты в банках и других финансовых организациях	-		-		-	600	600

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-		7 155		7 155
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-		317	9,1%	775	7,7%	14 628	8,2%	15 720
Резервы под кредитные убытки	-		(10)		(12)		(204)		(226)
Прочие активы	1		5		480		66		552
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		859		61		920
Средства, причитающиеся клиентам									
Срочные депозиты клиентов	-		611	4,3%	-		15 392	6,2%	16 003
Текущие счета клиентов	7 660		234		8		2 418		10 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		952		952
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		5 450	15,6%	5 450
Гарантии выданные	-		-		131		91		222

По состоянию на 31 марта 2021 года (Неаудированные данные) компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 9 753 млн рублей (31 декабря 2020 года: 9 806 млн рублей).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (Неаудированные данные), компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 416 млн рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (Неаудированные данные): 270 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года (Неаудированные данные) сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 73 млн рублей (31 декабря 2020 года: 77 млн рублей).

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	7	15	474	496
Процентный расход	(25)	(6)	(6)	(431)	(468)
Комиссионный доход	5	-	41	183	229
Комиссионный расход	-	-	(65)	-	(65)
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(379)	(379)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	14	18	449	481
Процентный расход	(36)	(17)	(10)	(524)	(587)
Комиссионный доход	4	-	50	162	216
Комиссионный расход	-	(1)	(100)	-	(101)
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(5 996)	(5 996)

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Члены Правления	(64)	(54)
Члены Наблюдательного Совета	(29)	(32)
	(93)	(86)

23 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ею операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	88 902	88 902
Нераспределенная прибыль	110 581	103 990
Нематериальные активы	(1 783)	(1 611)
Основной капитал 1-го уровня	197 700	191 281
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	42 780	41 950
Всего капитала 1-го уровня	240 480	233 231
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	536	536
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(9 520)	(1 107)
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	64 119	65 067
Субординированные облигации	34 962	34 603
Всего капитала 2-го уровня	90 097	99 099
Всего капитала	330 577	332 330
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	1 461 374	1 339 205
Торговая книга	116 632	100 383
Операционный риск	117 361	117 361
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 695 367	1 556 949
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11,7	12,3
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14,2	15,0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	19,5	21,3

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 млн рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг.

Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом

приемлемого обеспечения или гарантии.

При подготовке консолидированной отчетности по МСФО по состоянию на 31 марта 2021 года для более точного расчета стоимости активов, взвешенных с учетом риска, по отдельным статьям отчетности был использован подход, предусмотренный нормативными актами ЦБ РФ. В частности для расчета показателя RWA по кредитному портфелю юридических лиц и приобретенным ценным бумагам, не входящим в торговый портфель, была использована методика, изложенная в Инструкции Банка России 199 И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Размер рыночного риска был рассчитан на основании Положения Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкции №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

24 Анализ по сегментам

Группа имеет шесть отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, осуществление торговых операций с ценными бумагами;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.
- ДЗО: включает АО КБ «РУСНАРБАНК», Инвестиционный Банк «ВЕСТА», Банк «СКС» (ООО), ООО КБ «Кольцо Урала». В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» новая дочерняя компания должна быть включена в уже имеющийся отчетный сегмент, кроме сегмента «ДЗО», в случае если она подотчетна руководству этого отчетного сегмента. В ином случае она должна быть включена в сегмент «ДЗО», если такая подотчетность не установлена.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	992 202	938 577
Розничные операции	137 668	133 482
Инвестиционный бизнес	1 838 015	1 666 707
Казначейство	94 700	124 717
Инкассация и кассовые операции	12 682	18 092
Дочерние банки	67 097	34 890
Всего активов	3 142 364	2 916 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	1 258 236	1 241 574
Розничные операции	493 404	495 579
Инвестиционный бизнес	821 100	699 596
Казначейство	275 478	211 140
Инкассация и кассовые операции	5 187	6 726
Дочерние банки	55 533	27 354
Всего обязательств	2 908 938	2 681 969

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	14 281	3 791	19 467	574	31	733	38 877
Процентные расходы	(5 878)	(5 522)	(7 838)	(3 355)	(4)	(210)	(22 807)
Трансфертные доходы / (расходы)	(4 242)	5 087	(8 142)	7 297	-	-	-
Чистый процентный доход	4 161	3 356	3 487	4 516	27	523	16 070
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 390	(839)	426	162	6	(2)	1 143
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	5 551	2 517	3 913	4 678	33	521	17 213
Комиссионные доходы	1 660	967	26	205	694	466	4 018
Комиссионные расходы	(4)	(520)	(11)	(220)	(6)	(188)	(949)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 599)	-	-	-	-	9	(1 590)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 255)	-	(646)	(504)	-	-	(2 405)
Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	44	-	-	(17)	27
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 320	-	-	-	-	-	2 320
Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	(85)	(130)	1 772	(3 498)	(12)	17	(1 936)
Чистые расходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	353	-	-	353
(Создание) или восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	372	(162)	-	10	(10)	29	239
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(23)	(467)	-	-	-	(4)	(494)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы	125	(69)	(953)	(61)	(108)	897	(169)
Операционные доходы	7 062	2 136	4 145	963	591	1 730	16 627
Административные и прочие расходы	(2 014)	(1 701)	(862)	(173)	(841)	(627)	(6 218)
Внутреннее оказание услуг	(6)	143	(9)	(128)	-	-	-
Прибыль до налогообложения	5 042	578	3 274	662	(250)	1 103	10 409

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года года может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	12 806	3 766	21 250	815	7	240	38 884
Процентные расходы	(9 801)	(7 327)	(5 697)	(3 234)	(3)	(163)	(26 225)
Трансфертные доходы / (расходы)	592	7 492	(15 662)	7 578	-	-	-
Чистый процентный доход	3 597	3 931	(109)	5 159	4	77	12 659
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 983)	(4 522)	606	(620)	3	(8)	(7 524)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	614	(591)	497	4 539	7	69	5 135
Комиссионные доходы	1 494	1 121	-	199	695	38	3 547
Комиссионные расходы	(16)	(593)	-	(274)	(8)	(1)	(892)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	-	-	-	-	-	293
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	524	(825)	-	-	(298)
Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	24	1	-	-	25
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 652	-	-	-	-	-	2 652
Чистый (убыток)или прибыль от операций с иностранной валютой	(1 861)	19	1 385	2 369	-	1	1 913
Чистые расходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	719	-	-	719
(Создание) или восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(113)	(14)	-	(19)	21	-	(125)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	-	(790)	-	-	-	-	(790)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы	(130)	(90)	(627)	198	(14)	(1)	(664)
Операционные доходы	2 936	(938)	1 803	6 907	701	106	11 515
Административные и прочие расходы	(1 245)	(1 951)	(272)	(653)	(878)	(138)	(5 137)
Внутреннее оказание услуг	(150)	35	(60)	175	-	-	-
Прибыль до налогообложения	1 541	(2 854)	1 471	6 429	(177)	(32)	6 378

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2021 (неаудированные данные):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	953 429	-	953 429	953 429
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	25 180	-	25 180	25 180
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	632 383	-	632 383	632 383
Финансовые активы, предназначенные для торговли	103 505	-	-	103 505	103 505
Кредиты, выданные клиентам	83 824	987 427	-	1 071 251	1 094 885
Инвестиционные финансовые активы	20 750	40 493	270 488	331 731	333 419
Прочие финансовые активы	-	5 138	-	5 138	5 138
	208 079	2 644 050	270 488	3 122 617	3 147 939
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	15 001	-	15 001	15 001
Счета и депозиты кредитных организаций	-	854 563	-	854 563	854 563
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 779 532	-	1 779 532	1 770 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	224 537	-	224 537	231 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 675	-	-	16 675	16 675
Прочие финансовые обязательства	-	9 029	-	9 029	9 029
	16 675	2 882 662	-	2 899 337	2 896 391

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2021 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 4,7% до 15,8% (рубли) и от 1,6% до 5,5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 7,5% до 23,9% (рубли) и от 4,8% до 7,9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 4,3% до 6,1% (рубли) и от 0,4% до 2,7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 2,6% до 4,9% (рубли) и от 0,2% до 0,7% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	683 283	-	683 283	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	22 244	-	22 244	22 244
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	778 837	-	778 837	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 816	-	-	78 816	78 816
Кредиты, выданные клиентам	86 839	922 326	-	1 009 165	1 038 557
Инвестиционные финансовые активы	20 164	39 533	263 668	323 365	325 423
Прочие финансовые активы	-	3 476	-	3 476	3 476
	185 819	2 449 699	263 668	2 899 186	2 930 636
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	10 041	-	10 041	10 041
Счета и депозиты кредитных организаций	-	721 682	-	721 682	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 737 515	-	1 737 515	1 743 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	171 465	-	171 465	179 829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 330	-	-	19 330	19 330
Прочие финансовые обязательства	-	10 544	-	10 544	10 544
	19 330	2 651 247	-	2 670 577	2 685 024

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 4,7% до 15,8% (рубли) и от 2,1% до 5,5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 7,9% до 23,3% (рубли) и от 5,4% до 7,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 4,0% до 4,8% (рубли) и от 0,1% до 3,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 3,4% до 4,8% (рубли) и от 0,3% до 0,8% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых

в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

31 марта 2021 (Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	48 311	48 081	7 113	103 505
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 094 885	1 094 885
Инвестиционные финансовые активы	297 865	15 407	20 147	333 419
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 770 087	-	1 770 087
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 675	-	16 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 036	-	-	231 036

31 декабря 2020	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	30 565	45 769	2 482	78 816
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 038 557	1 038 557
Инвестиционные финансовые активы	302 099	13 029	10 295	325 423
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 743 598	-	1 743 598
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 330	-	19 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	179 829	-	-	179 829

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, произошёл перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 в сумме 9 452 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 940 млн рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года:

	Кредиты физическим лицам 31 марта 2021 (Неаудированные данные)	Кредиты корпоративным клиентам 31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 марта 2020 (Неаудированные данные)
Справедливая стоимость на начало периода	1 676	85 163	77 175
Выданные кредиты	1 943	-	200
Выплаты по кредитам	(2 194)	(1 212)	(56)
Процентные доходы	45	687	1 185
Изменение справедливой стоимости	8	(1 599)	294
Списания и цессии	-	-	(1 259)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 марта 2020 (Неаудированные данные)
Изменение курсовых разниц	-	(693)	12 014
Справедливая стоимость на конец периода	1 478	82 346	89 553

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года:

	Финансовые активы, предназначенные для торговли 31 марта 2021 (Неаудированные данные)	Инвестиционные финансовые активы	
	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 марта 2021 (Неаудированные данные)	31 марта 2020 (Неаудированные данные)
Справедливая стоимость на начало периода	2 482	10 295	111
Итого доходы / (расходы), отраженные в прибылях и убытках	(32)	(76)	-
Изменение курсовых разниц	(16)	-	-
Итого убыток, отраженный в прочем совокупном доходе	-	142	-
Покупки	378	4 888	-
Переводы	4 770	4 682	-
Продажи	(469)	-	-
Приобретение дочерних компаний	-	216	-
Справедливая стоимость на конец периода	7 113	20 147	111

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2021 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 824	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дискон- тирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 6,2% - 9,2% доллары: 6,6% евро: 2,9% - 3,8%
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 218	Сумма справедливой стоимости обычной облигации (дисконтированные потоки денежных средств) и справедливой стоимости встроенного опциона (имитационное моделирование)	Неприменимо	Неприменимо
Финансовые активы,	7 113	Дисконтированные	Кредитный спред	0,93 - 1,14

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
предназначенные для торговли		потоки денежных средств		
Инвестиционные финансовые активы	20 032	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,93 - 1,14

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 839	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 5,5% - 9,2% доллары: 6,7% евро: 2,9% - 3,8%
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 477	Сумма справедливой стоимости обычной облигации (дисконтированные потоки денежных средств) и справедливой стоимости встроенного опциона (имитационное моделирование)	Неприменимо	Неприменимо
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 395	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	1,80
Инвестиционные финансовые активы	10 184	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	1,80

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток была бы 79 536 и 84 425 млн рублей соответственно (31 декабря 2020 года: 83 289 – 88 874 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли, была бы 7 107 и 7 125 млн рублей соответственно (31 декабря 2020 года: 2 380 – 2 411 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость инвестиционных финансовых активов была бы 19 920 и 20 143 млн рублей соответственно (31 декабря 2020 года: 10 156 – 10 211 млн рублей).

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	8 276	5 152

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Выплаченные проценты по бессрчным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(951)	(843)
Итого прибыль за период	7 325	4 309
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	29 829 709 866	29 829 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,25	0,14

27 Приобретения дочерних компаний

В марте 2021 Группа приобрела 100% капитала КБ «Кольцо Урала» (ООО) и 100% капитала АО УК МКБ Инвестиции.

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливые стоимости активов и обязательств ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» представлены следующим образом:

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	10 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248
Инвестиционные финансовые активы	12 316
Кредиты, выданные клиентам	10 152
Основные средства	1 359
Прочие активы	2 117
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства, причитающиеся клиентам	31 691
Прочие обязательства	593
Идентифицируемые чистые активы	4 802
Возмещение переданное	4 758
за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(4 802)
Разница между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью приобретенных чистых активов	(44)

Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью переданного возмещения было отражено как доход в составе прибылей и убытков и представлено в строке Чистые прочие операционные доходы или (расходы). Ввиду того, что часть возмещения в размере 828 млн рублей была передана в апреле 2021, сумма по строке чистая покупка дочерних компаний в Консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств была скорректирована соответствующим образом.

Чистая прибыль КБ «Кольцо Урала» (ООО) с даты приобретения, включенная в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составила 39 млн рублей.

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливые стоимости активов и обязательств АО УК МКБ Инвестиции представлены следующим образом:

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	22
Финансовые активы, предназначенные для торговли	61
Основные средства	166

Прочие активы	101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	168
Идентифицируемые чистые активы	182
Возмещение переданное	201
за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(182)
Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов	19

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов было списано в состав прибыли или убытка и представлено в строке «Чистые прочие операционные доходы или (расходы)».

28 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2021 года Банк выплатил 3-й купон в размере 416,4 млн рублей или 41,64 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии 001P-01. Выпуск был размещен 4 октября 2019 года (дополнительный выпуск – 31 октября 2019 года). Номинальная стоимость выпуска составляет 10 млрд рублей.

В апреле 2021 года Группа выплатила купон в размере 16,5 млн долларов США по субординированным еврооблигациям со сроком погашения 10,5 лет и ставкой купона 7,5% годовых, дата погашения которых наступает в 2027 году, и номинальная стоимость составляет 600 млн долларов США.

В апреле 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruA», прогноз по рейтингу «стабильный».

В мае 2021 года Группа выплатила купон в размере 6,2 млн долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со ставкой 5,875% годовых, дата погашения которых наступает в 2021 году, и номинальная стоимость составляет 500 млн долларов США.

В мае 2021 года Группа выплатила купон в размере 12,0 млн долларов США по субординированным бессрочным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 млн долларов США.

В мае 2021 года Банк разместил дополнительный выпуск акций на Московской бирже общим объемом 3 600 000 000 штук. Цена предложения была установлена в размере 6,3 рублей за акцию. Поступления от Предложения в сумме 22,7 млрд рублей будут включены в состав основного капитала Группы.

В мае 2021 года Группа выплатила купон в размере 412,5 млн рублей по субординированным еврооблигациям со сроком обращения 10,5 лет и ставкой купона 16,5% годовых, дата погашения которых наступает в 2025 году, и номинальная стоимость составляет 5 млрд рублей.