

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

Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
за три месяца, закончившихся  
31 марта 2019 года

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Аудиторское заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации .....  | 3  |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет 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.....  | 17 |
| 4 Чистый процентный доход .....  | 17 |
| 5 Чистый комиссионный доход.....   | 18 |
| 6 Расходы на персонал и административные расходы.....  | 19 |
| 7 Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, (создание) восстановление ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы ..... | 20 |
| 8 Налог на прибыль .....   | 20 |
| 9 Денежные и приравненные к ним средства .....   | 21 |
| 10 Депозиты в банках и других финансовых институтах .....  | 22 |
| 11 Финансовые активы, предназначенные для торговли.....  | 23 |
| 12 Кредиты, выданные клиентам .....  | 24 |
| 13 Инвестиционные финансовые активы.....   | 36 |
| 14 Счета и депозиты кредитных организаций .....  | 42 |
| 15 Выпущенные долговые ценные бумаги.....  | 42 |
| 16 Акционерный капитал.....  | 42 |
| 17 Условные обязательства .....  | 43 |
| 18 Операции со связанными сторонами .....  | 44 |
| 19 Управление капиталом.....   | 47 |
| 20 Анализ по сегментам.....  | 49 |
| 21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....   | 52 |
| 22 (Убыток) прибыль на акцию.....  | 56 |
| 23 События, произошедшие после отчетной даты .....   | 56 |



# 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) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2019 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,

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за №  
1027739555282

Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор АО «КПМГ» компания зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации член сети независимых фирм КПМГ входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International») зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за №  
1027709125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация) Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка 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 2019 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».



Лукашова Н.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 мая 2019 года

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

|  | Приме-<br>чания | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--|-----------------|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки  | 4               | 34 182   | 33 765   |
| Прочие процентные доходы   | 4               | 1 024  | 1 109  |
| Процентные расходы   | 4               | (25 559)   | (21 863)   |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>4</b>        | <b>9 647</b>   | <b>13 011</b>  |
| (Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам  | 9,10,<br>12,13  | (5 220)  | 236  |
| <b>Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>   |                 | <b>4 427</b>   | <b>13 247</b>  |
| Комиссионные доходы  | 5               | 3 445  | 3 390  |
| Комиссионные расходы   | 5               | (954)  | (610)  |
| Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                      |                 | -  | (1 528)  |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли  |                 | (537)  | 41   |
| Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | 258  | 335  |
| Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости  |                 | 10   | -  |
| Чистые убытки от операций с иностранной валютой  |                 | (4 739)  | (6 182)  |
| Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, (создание) восстановление ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы | 7               | 3 121  | (768)  |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов   |                 | (549)  | (334)  |
| Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг  |                 | 11   | 30   |
| Чистые прочие операционные расходы   |                 | (80)   | (114)  |
| <b>Непроцентные расходы</b>  |                 | <b>(14)</b>  | <b>(5 740)</b>   |
| <b>Операционные доходы</b>   |                 | <b>4 413</b>   | <b>7 507</b>   |
| Расходы на персонал  | 6               | (3 052)  | (2 513)  |
| Административные расходы   | 6               | (708)  | (1 125)  |
| Амортизация основных средств и активов в форме права пользования   |                 | (470)  | (240)  |
| <b>Операционные расходы</b>  |                 | <b>(4 230)</b>   | <b>(3 878)</b>   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |                 | <b>183</b>   | <b>3 629</b>   |
| Налог на прибыль   | 8               | 55   | (1 336)  |
| <b>Прибыль за период</b>   |                 | <b>238</b>   | <b>2 293</b>   |

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

| Примечания   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--|--|--|
| <b>Прибыль за период</b>   | <b>238</b>   | <b>2 293</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>  |  |  |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>        |  |  |
| <i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>   |  |  |
| - чистое изменение справедливой стоимости  | 3 083  | (1 026)  |
| - нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка   | (493)  | (102)  |
| <i>Налог на прибыль по статьям, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | (518)  | 226  |
| <b>Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль</b>   | <b>2 072</b>   | <b>(902)</b>   |
| <b>Общий совокупный доход за период</b>  | <b>2 310</b>   | <b>1 391</b>   |
| <b>Базовый и разводненный (убыток) прибыль на акцию (рублей на акцию)</b>  | <b>(0,02)</b>  | <b>0,06</b>  |

И.О. Председателя Правления

М. В. Полунин

Главный бухгалтер

С. В. Сасс



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 финансовом положении  
 по состоянию на 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

|   | Примечания | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|------------|---|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |   |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства                        | 9          | 544 631                                       | 1 162 779               |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации |            | 12 908  | 13 065                  |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах              | 10         | 603 091                                       | 13 183                  |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли               | 11         | 15 963  | 15 665                  |
| - находящиеся в собственности Группы                          | 11         | 14 634  | 12 909                  |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"                      | 11         | 1 329   | 2 756                   |
| Кредиты, выданные клиентам                                    | 12         | 696 089                                       | 709 045                 |
| - кредиты, выданные корпоративным клиентам                    | 12         | 603 874                                       | 617 911                 |
| - кредиты, выданные физическим лицам                          | 12         | 92 215  | 91 134                  |
| Инвестиционные финансовые активы                              | 13         | 226 014                                       | 214 481                 |
| - находящиеся в собственности Группы                          |            | 133 477                                       | 84 703                  |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"                      |            | 92 537  | 129 778                 |
| Инвестиции в ассоциированные компании                         |            | 2 275   | 2 275                   |
| Основные средства   |            | 9 973   | 7 182                   |
| Отложенные налоговые активы                                   |            | 71  | 113                     |
| Прочие активы   |            | 7 672   | 8 139                   |
| <b>Всего активов</b>  |            | <b>2 118 687</b>                              | <b>2 145 927</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                |            |   |                         |
| Счета и депозиты кредитных организаций                        | 14         | 599 253                                       | 552 930                 |
| Средства, причитающиеся клиентам                              |            | 1 142 600                                     | 1 272 175               |
| - корпоративным клиентам                                      |            | 728 063                                       | 897 099                 |
| - физическим лицам  |            | 414 537                                       | 375 076                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                             | 15         | 168 026                                       | 105 305                 |
| Отложенные налоговые обязательства                            |            | 5 140   | 4 248                   |
| Прочие обязательства  |            | 12 061  | 20 096                  |
| <b>Всего обязательств</b>                                     |            | <b>1 927 080</b>                              | <b>1 954 754</b>        |
| <b>Капитал</b>  |            |   |                         |
| Акционерный капитал   | 16         | 27 942  | 27 942                  |
| Добавочный капитал  |            | 46 247  | 46 247                  |
| Выпущенные бессрочные облигации                               | 16         | 43 343  | 46 691                  |
| Положительная переоценка зданий                               |            | 490   | 490                     |
| Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг          |            | 238   | (1 834)                 |
| Нераспределенная прибыль                                      |            | 73 347  | 71 637                  |
| <b>Всего капитала</b>   |            | <b>191 607</b>                                | <b>191 173</b>          |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>                          |            | <b>2 118 687</b>                              | <b>2 145 927</b>        |

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М. В. Полунин

С. В. Сасс

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 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

| Примечания   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--|--|--|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |  |  |
| Процентные доходы полученные   | 32 998   | 34 097   |
| Процентные расходы выплаченные   | (28 328)   | (24 330)   |
| Комиссионные доходы полученные   | 3 525  | 3 410  |
| Комиссионные расходы выплаченные   | (829)  | (605)  |
| Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами   | (472)  | 382  |
| Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой  | (7 685)  | 5 481  |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные  | (522)  | (328)  |
| Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам   | (255)  | 119  |
| Расходы на персонал выплаченные  | (2 675)  | (2 192)  |
| Административные расходы выплаченные   | (827)  | (1 064)  |
| Налог на прибыль уплаченный  | (321)  | (111)  |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b> | <b>(5 391)</b>   | <b>14 859</b>  |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>  |  |  |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | 157  | (529)  |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах   | (603 952)  | 2 319  |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли  | 3 502  | (2 035)  |
| Кредиты, выданные клиентам   | (19 400)   | 112 070  |
| Прочие активы  | 968  | (2 237)  |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>   |  |  |
| Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов                       | 96 490   | (5 430)  |
| Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов   | (85 457)   | (3 418)  |
| Прочие обязательства   | (1 996)  | (91)   |
| <b>Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности</b>                      | <b>(615 079)</b>   | <b>115 508</b>   |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |  |  |
| Приобретение инвестиционных финансовых активов   | (79 142)   | (91 482)   |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов   | 61 979   | 36 867   |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   | (920)  | (233)  |
| <b>Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                    | <b>(18 083)</b>  | <b>(54 848)</b>  |

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 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

| Примечания   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--|--|--|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |  |  |
| Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций   | 99   | -  |
| Выкуп бессрочных выпущенных облигаций  | (615)  | -  |
| Выплаченные проценты по бессрочным облигациям  | (982)  | (896)  |
| Погашение синдицированных займов   | (19 920)   | (11 452)   |
| Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций                                  | 263  | -  |
| Частичное погашение субординированных облигаций  | (171)  | -  |
| Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций   | 81 011   | 38 173   |
| Погашение прочих облигаций   | (13 026)   | (33 397)   |
| Выплаты по обязательствам по аренде  | (172)  | -  |
| <b>Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>                  | <b>46 487</b>  | <b>(7 572)</b>   |
| <b>Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств</b>               | <b>(32 475)</b>  | <b>1 742</b>   |
| Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств | 1 002  | (143)  |
| <b>Изменение денежных и приравненных к ним средств</b>   | <b>(618 148)</b>   | <b>54 687</b>  |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода                                    | 1 162 779  | 933 360  |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>                              | <b>9 544 631</b>   | <b>988 047</b>   |

И.О. Председателя Правления

М. В. Полунин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

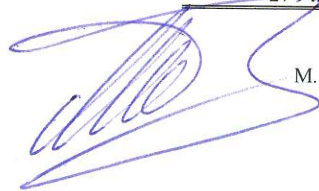


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 | Нераспределенная прибыль | Всего капитала |
|--|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|----------------|
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>                                | <b>27 942</b>       | <b>46 247</b>      | <b>40 320</b>                   | <b>582</b>                      | <b>1 348</b>   | <b>53 431</b>            | <b>169 870</b> |
| Итого общий совокупный доход за период (неаудированные данные)                   | -                   | -                  | -                               | -                               | (902)  | 2 293                    | 1 391          |
| Выплаченные проценты по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные) | -                   | -                  | -                               | -                               | -  | (896)                    | (896)          |
| Курсовые разницы по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)     | -                   | -                  | (234)                           | -                               | -  | 234                      | -              |
| Налоговый эффект по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)     | -                   | -                  | -                               | -                               | -  | 133                      | 133            |
| <b>Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>        | <b>27 942</b>       | <b>46 247</b>      | <b>40 086</b>                   | <b>582</b>                      | <b>446</b>   | <b>55 195</b>            | <b>170 498</b> |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>                                | <b>27 942</b>       | <b>46 247</b>      | <b>46 691</b>                   | <b>490</b>                      | <b>(1 834)</b>                                       | <b>71 637</b>            | <b>191 173</b> |
| Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)                         | -                   | -                  | -                               | -                               | 2 072  | 238                      | 2 310          |
| Выкуп бессрочных облигаций (неаудированные данные)                               | -                   | -                  | (615)                           | -                               | -  | -                        | (615)          |
| Выплаченные проценты по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные) | -                   | -                  | -                               | -                               | -  | (982)                    | (982)          |
| Выпуск бессрочных облигаций (неаудированные данные)                              | -                   | -                  | 99                              | -                               | -  | -                        | 99             |
| Курсовые разницы по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)     | -                   | -                  | (2 832)                         | -                               | -  | 2 832                    | -              |
| Налоговый эффект по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)     | -                   | -                  | -                               | -                               | -  | (378)                    | (378)          |
| <b>Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)</b>        | <b>27 942</b>       | <b>46 247</b>      | <b>43 343</b>                   | <b>490</b>                      | <b>238</b>   | <b>73 347</b>            | <b>191 607</b> |

И.О. Председателя Правления



М. В. Полунин



Главный бухгалтер



С.В. Сасс

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменении капитала 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 Москвы и Московского региона, где открыто 132 отделения, установлено 1 192 банкомата и 6 942 терминала по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

| Наименование                | Страна регистрации | Основные виды деятельности  | Доля контроля, %   |                      |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|
|                             |                    |                             | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
| СВОМ Finance p.l.c.         | Ирландия           | Привлечение финансирования  | 100%               | 100%                 |
| Группа «Инкахран»           | Россия             | Инкассация                  | 100%               | 100%                 |
| ООО «МКБ-Инвест»            | Россия             | Операции с ценными бумагами | 100%               | 100%                 |
| ООО «Банк СКС»              | Россия             | Инвестиционный банкинг      | 100%               | 100%                 |
| ЗАО «Ипотечный агент МКБ»   | Россия             | Привлечение финансирования  | 100%               | 100%                 |
| ООО «Ипотечный агент МКБ 2» | Россия             | Привлечение финансирования  | 100%               | 100%                 |

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». 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. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

### Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 марта 2019 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 60,01%\*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 9,43%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,34%
- Прочие акционеры – 24,22%.

\* Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 56,08% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,93%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

### **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.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. 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 2018 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 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 и евро, 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 и евро, установленные ЦБ РФ:

|            | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года | 31 марта 2018 года |
|------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Доллар США | 64,7347            | 69,4706              | 57,2649            |
| Евро       | 72,7230            | 79,4605              | 70,5618            |

### **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 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и

обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

#### **Определение аренды**

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

#### **Учет у арендатора**

Группа арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

| <b>(Неаудированные данные)</b> | <b>Недвижимость</b> | <b>Транспортные средства</b> |
|--------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года  | 2 999               | 48                           |
| Остаток на 31 марта 2019 года  | 2 840               | 43                           |

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

#### **i. Основные положения учетной политики**

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от

обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

#### **ii. Переход на новый стандарт**

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

- Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.
- Использовала прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Группа арендует некоторое количество транспортных средств. Данные договоры аренды классифицировались в качестве финансовой аренды по МСФО (IAS) 17. Для данных договоров финансовой аренды балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2019 года были определены непосредственно перед этой датой по МСФО (IAS) 17.

## Учет у арендодателя

Группа не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой. Группа сдает в субаренду некоторые объекты недвижимости. Согласно МСФО (IAS) 17, главный договор аренды и договоры субаренды классифицировались в качестве операционной аренды. Договоры субаренды классифицируются в качестве операционной аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

## Влияние на финансовую отчетность

### i. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

|   | <b>1 января 2019 года<br/>(неаудированные данные)</b> |
|---|---|
| Активы в форме права пользования в составе основных средств | 2 999   |
| Обязательства по аренде в составе прочих обязательств       | 2 911   |

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 8,86%.

|  | <b>1 января 2019 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> |
|--|---|
| Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности Группы                             | 3 508   |
| Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года  | 2 261   |
| Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года  | 31  |
| Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров | (131)   |
| Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены  | 781   |
| <b>Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года</b>  | <b>2 942</b>  |

### ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 2 999 миллионов рублей и обязательства по аренде в размере 2 911 миллионов рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях



МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 195 миллионов рублей и процентные расходы в размере 59 миллионов рублей в отношении данных договоров аренды. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на информацию по сегментам раскрыто в Примечании 20.

### 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 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО 16 (Примечание 2) и применяются с 1 января 2019 года.

### 4 Чистый процентный доход

|   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|---|--|--|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>  |  |  |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>   |  |  |
| Кредиты, выданные клиентам  | 14 943   | 17 303   |
| Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации  | 16 029   | 14 602   |
| Прочие финансовые активы  | 454  | 50   |
| <b>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                                    | <b>2 756</b>   | <b>1 810</b>   |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>  | <b>34 182</b>  | <b>33 765</b>  |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 861  | 794  |
| Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 163  | 315  |
| <b>Прочие процентные доходы</b>   | <b>1 024</b>   | <b>1 109</b>   |
|   | <b>35 206</b>  | <b>34 874</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>   |  |  |
| Средства, причитающиеся клиентам  | (15 470)   | (10 320)   |
| Счета и депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации  | (7 782)  | (9 292)  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | (2 243)  | (2 249)  |
| Обязательства по аренде   | (64)   | (2)  |
|   | <b>(25 559)</b>  | <b>(21 863)</b>  |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>9 647</b>   | <b>13 011</b>  |

## 5 Чистый комиссионный доход

|  | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--|--|--|
| <b>Комиссионные доходы</b>   |  |  |
| Прочие кассовые операции   | 697  | 496  |
| Расчетные операции и банковские переводы                               | 527  | 566  |
| Операции с пластиковыми картами  | 518  | 546  |
| Инкассация   | 498  | 435  |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов                                | 469  | 440  |
| Комиссии по оформлению договоров страхования                           | 409  | 385  |
| Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение | 184  | 212  |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов                 | 139  | 262  |
| Прочее   | 4  | 48   |
|  | <b>3 445</b>   | <b>3 390</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>  |  |  |
| Расчеты по банковским переводам и пластиковым картам                   | (806)  | (539)  |
| Прочее   | (148)  | (71)   |
|  | <b>(954)</b>   | <b>(610)</b>   |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                       | <b>2 491</b>   | <b>2 780</b>   |

## 6 Расходы на персонал и административные расходы

|  | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--|--|--|
| Вознаграждения сотрудников   | 2 335  | 1 930  |
| Расходы на социальное страхование                                    | 717  | 583  |
| <b>Расходы на персонал</b>   | <b>3 052</b>   | <b>2 513</b>   |
| Охрана   | 143  | 126  |
| Содержание помещений   | 139  | 128  |
| Операционные налоги  | 106  | 108  |
| Расходы на услуги связи  | 64   | 41   |
| Юридические и консультационные услуги                                | 51   | 55   |
| Арендная плата   | 45   | 279  |
| Списание малоценных основных средств                                 | 42   | 45   |
| Транспортные расходы   | 39   | 21   |
| Страхование  | 38   | 33   |
| Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение | 26   | 36   |
| Расходы на рекламу и развитие бизнеса                                | 8  | 249  |
| Прочее   | 7  | 4  |
| <b>Административные расходы</b>                                      | <b>708</b>   | <b>1 125</b>   |

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 Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, (создание) восстановление ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы**

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлены ниже:

| (неаудированные данные)                            | Прочие<br>финансовые<br>активы | Прочие<br>нефинансовые<br>активы | Резерв по финансовым<br>гарантиям и условным<br>обязательствам<br>кредитного характера | Резервы под<br>убытки и<br>прочие<br>резервы | Всего        |
|--|--------------------------------|----------------------------------|--|--|--------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало периода       | 457                            | 55                               | 173  | 5 969  | 6 654        |
| Чистое создание (восстановление) резерва           | 238                            | 89                               | (18)   | (3 430)                                      | (3 121)      |
| Списания   | -                              | (85)                             | -  | (2)  | (87)         |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b> | <b>695</b>                     | <b>59</b>                        | <b>155</b>   | <b>2 537</b>                                 | <b>3 446</b> |

Группа пересмотрела исторические потери по нефинансовым гарантиям и соответствующим образом скорректировала ставку резерва. Также Группа получила обеспечение по существенной нефинансовой гарантии в 2019 году. Это привело к восстановлению прочих резервов на 3 162 миллиона рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены ниже:

| (неаудированные данные)                            | Прочие<br>финансовые<br>активы | Прочие<br>нефинансовые<br>активы | Резерв по финансовым<br>гарантиям и условным<br>обязательствам<br>кредитного характера | Резервы под<br>убытки и<br>прочие<br>резервы | Всего        |
|--|--------------------------------|----------------------------------|--|--|--------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало периода       | 514                            | 231                              | 3 175  | 247  | 4 167        |
| Чистое (восстановление) создание резерва           | (70)                           | 42                               | 153  | 643  | 768          |
| Списания   | (1)                            | (7)                              | -  | (43)   | (51)         |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b> | <b>443</b>                     | <b>266</b>                       | <b>3 328</b>   | <b>847</b>                                   | <b>4 884</b> |

## **8 Налог на прибыль**

|   | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Текущий налог на прибыль                        | 93  | 2 131   |
| Отложенный налог на прибыль                     | (148)   | (795)   |
| <b>(Возмещение) расход по налогу на прибыль</b> | <b>(55)</b>   | <b>1 336</b>  |

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2019 году составляет 20% (2018 год: 20%).

## 9 Денежные и приравненные к ним средства

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|----------------------|
| Касса   | 25 656   | 18 655               |
| Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации                                       | 64 150   | 56 103               |
| <b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>  |  |                      |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA-   | 3 437  | 7 562                |
| С кредитным рейтингом от A+ до A-   | 325  | 1 467                |
| С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-   | 3 115  | 3 291                |
| С кредитным рейтингом от BV+ до BV-   | 266  | 853                  |
| С кредитным рейтингом от V+ до V-   | 15   | 109                  |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга   | 450  | 983                  |
| <b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>   | <b>7 608</b>                                     | <b>14 265</b>        |
| <b>Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца</b>            |  |                      |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации   | 2 362  | 2 219                |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA-   | 5 044  | -                    |
| С кредитным рейтингом от A+ до A-   | -  | 12 416               |
| С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-   | 4 034  | 6 520                |
| С кредитным рейтингом от V+ до V-   | 56 104   | 49 560               |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга   | 379 969  | 1 004 339            |
| <b>Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца</b>       | <b>447 513</b>                                   | <b>1 075 054</b>     |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>  | <b>544 927</b>                                   | <b>1 164 077</b>     |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (296)  | (1 298)              |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>544 631</b>                                   | <b>1 162 779</b>     |

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 2019 года в состав средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным низкому кредитному риску, в сумме 375 миллионов рублей, контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным среднему кредитному риску, в сумме 380 044 миллионов рублей.

По состоянию на 31 марта 2019 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 379 969 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 004 339 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 440 107 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 058 970 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 500 243 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 1 152 996 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года общий объем денежных и приравненных к ним средств, выданных двадцати крупнейшим контрагентам (или группам связанных контрагентов), составил 518 573 миллион рублей или 95,2% (31 декабря 2018 года: 1 143 863 миллионов рублей или 98,3%) от общей суммы денежных и приравненных к ним средств до вычета резерва под обесценения.

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма денежных и приравненных к ним средств, использованная для расчета ОКУ, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 135 762 миллиона рублей (31 декабря 2018: 137 689 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года, представлены ниже:

|  | <b>Три месяца,<br/>закончившиеся<br/>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>Три месяца,<br/>закончившиеся<br/>31 марта 2018 года<br/>(неаудированные данные)</b> |
|--|---|---|
| Сумма резерва по состоянию на начало периода | <b>1 298</b>  | <b>673</b>  |
| Чистое (восстановление) создание резерва     | (1 002)   | 143   |
| Сумма резерва по состоянию на конец периода  | <b>296</b>  | <b>816</b>  |

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

## 10 Депозиты в банках и других финансовых институтах

|   | <b>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>31 декабря 2018<br/>года</b> |
|---|---|---------------------------------|
| <b>Срочные депозиты</b>   |   |                                 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-   | 1 526   | 2 619                           |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB-   | 1 513   | -                               |
| С кредитным рейтингом от B+ до B-   | 3 004   | 4 047                           |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга   | 597 786   | 6 652                           |
| <b>Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>603 829</b>  | <b>13 318</b>                   |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (738)   | (135)                           |
| <b>Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>603 091</b>  | <b>13 183</b>                   |

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

По состоянию на 31 марта 2019 года в состав депозитов в банках и других финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным среднему кредитному риску в сумме 597 761 миллион рублей и проблемные активы в сумме 25 миллионов рублей.

По состоянию на 31 марта 2019 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 597 761 миллион рублей (31 декабря 2018 года: 3 679 миллионов рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 марта 2019 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 602 057 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 7 762 миллиона рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 646 501 миллион рублей (31 декабря 2018 года: 10 417 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года общий объем депозитов в банках и других финансовых институтах приходится на семь контрагентов (31 декабря 2018 года: семь контрагентов) или групп связанных контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма депозитов в банках и других финансовых институтах, использованная для расчета ОКУ, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 6 047 миллионов рублей (31 декабря 2018: 6 669 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года, представлены ниже:

|  | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные) | Три месяца,<br>закончившиеся<br>31 марта 2018 года<br>(неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Сумма резерва по состоянию на начало периода | 135   | 166   |
| Чистое создание (восстановление) резерва     | 603   | (31)  |
| Сумма резерва по состоянию на конец периода  | <u>738</u>  | <u>135</u>  |

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

## 11 Финансовые активы, предназначенные для торговли

|  | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|--|--|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                      |  |                         |
| <b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>    |  |                         |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)        | 651  | 1 418                   |
| Еврооблигации Правительства РФ                                 | 2 663  | 470                     |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации     | 2  | 65                      |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                 |  |                         |
| С кредитным рейтингом от BВВ+ до ВВВ-                          | 1 015  | 3 109                   |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-                            | 664  | 2 955                   |
| С кредитным рейтингом от В+ до В-                              | 130  | 127                     |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                    | 868  | 129                     |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                      | <u>8 641</u>                                     | <u>4 636</u>            |
| <b>Всего находящихся в собственности Группы</b>                | <u>14 634</u>                                    | <u>12 909</u>           |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>                  |  |                         |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                 |  |                         |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-                          | 752  | 2 606                   |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-                            | 577  | 150                     |
| <b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b> | <u>1 329</u>                                     | <u>2 756</u>            |
| <b>Всего финансовых активов, предназначенных для торговли</b>  | <u>15 963</u>                                    | <u>15 665</u>           |

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 марта 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 5 109 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 5 639 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

## 12 Кредиты, выданные клиентам

|  | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|----------------------|
| <b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>   |  |                      |
| Кредиты корпоративным клиентам   | 574 339  | 580 146              |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (29 448)   | (25 618)             |
| <b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>544 891</b>                                   | <b>554 528</b>       |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>  |  |                      |
| Кредиты наличными  | 71 809   | 72 219               |
| Ипотечные кредиты  | 22 190   | 20 679               |
| Кредитные карты  | 3 562  | 3 585                |
| Кредиты на покупку автомобилей   | 89   | 119                  |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (5 435)  | (5 468)              |
| <b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>92 215</b>                                    | <b>91 134</b>        |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>                | <b>671 989</b>                                   | <b>676 748</b>       |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>(34 883)</b>                                  | <b>(31 086)</b>      |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                      | <b>637 106</b>                                   | <b>645 662</b>       |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>  |  |                      |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам   | 58 983   | 63 383               |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>696 089</b>                                   | <b>709 045</b>       |



### Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|--|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>   |  |                         |
| - Непросроченные  | 701 500  | 705 067                 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня   | 2 167  | 18 257                  |
| - Просроченные на срок 31-60 дней   | 1 455  | 3 614                   |
| - Просроченные на срок 61-90 дней   | 7 445  | 1 239                   |
| - Просроченные на срок 91-180 дней  | 7 482  | 2 793                   |
| - Просроченные на срок 181-360 дней   | 3 701  | 4 803                   |
| - Просроченные на срок более 360 дней   | 7 222  | 4 358                   |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва<br/>под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>730 972</b>                                   | <b>740 131</b>          |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>(34 883)</b>                                  | <b>(31 086)</b>         |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва<br/>под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>696 089</b>                                   | <b>709 045</b>          |

По состоянию на 31 марта 2019 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 29 472 миллиона рублей, что составляет 4,0% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 35 064 миллиона рублей и 4,7% соответственно).

По состоянию на 31 марта 2019 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 18 405 миллионов рублей или 2,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 11 954 миллиона рублей или 1,6% соответственно).

По состоянию на 31 марта 2019 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 118,4%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 189,5% (31 декабря 2018 года: 88,7% и 260,0% соответственно).

### Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018<br>года |
|---|--|-------------------------|
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>   |  |                         |
| - Непросроченные  | 609 971  | 614 542                 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня   | 958  | 17 149                  |
| - Просроченные на срок 31-60 дней   | 776  | 3 131                   |
| - Просроченные на срок 61-90 дней   | 7 075  | 901                     |
| - Просроченные на срок 91-180 дней  | 6 650  | 1 811                   |
| - Просроченные на срок 181-360 дней   | 2 064  | 2 912                   |
| - Просроченные на срок более 360 дней   | 5 828  | 3 083                   |
| <b>Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>633 322</b>                                   | <b>643 529</b>          |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>(29 448)</b>                                  | <b>(25 618)</b>         |
| <b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>603 874</b>                                   | <b>617 911</b>          |

### Анализ кредитного качества

|   | 31 марта 2019 года (неаудированные данные)                  |   |  |   | Всего           |
|---|---|---|--|---|-----------------|
|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>при<br>первоначаль-<br>ном признании |                 |
| <b><u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b> |   |   |  |   |                 |
| Низкий кредитный риск   | 133 110   | -   | -  | -   | 133 110         |
| Средний кредитный риск  | 348 987   | 26 363  | -  | 5 503   | 380 853         |
| Высокий кредитный риск  | 28 361  | 2 027   | -  | 7 575   | 37 963          |
| Проблемные активы   | -   | -   | 22 413   | -   | 22 413          |
| <b>Всего</b>  | <b>510 458</b>  | <b>28 390</b>   | <b>22 413</b>  | <b>13 078</b>   | <b>574 339</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>(9 739)</b>  | <b>(2 486)</b>  | <b>(17 679)</b>  | <b>456</b>  | <b>(29 448)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>   | <b>500 719</b>  | <b>25 904</b>   | <b>4 734</b>   | <b>13 534</b>   | <b>544 891</b>  |
| <b><u>Обязательства по предоставлению займов</u></b>  | <b>58 078</b>   | <b>35</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>58 113</b>   |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>(50)</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>(50)</b>     |
| <b>Балансовая стоимость (резерв)</b>  | <b>(50)</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>(50)</b>     |
| <b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>  | <b>4 095</b>  | <b>500</b>  | <b>1 438</b>   | <b>-</b>  | <b>6 033</b>    |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>(65)</b>   | <b>(40)</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>(105)</b>    |
| <b>Балансовая стоимость</b>   | <b>(102)</b>  | <b>(40)</b>   | <b>(17)</b>  | <b>-</b>  | <b>(159)</b>    |

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018

|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>при<br>первоначаль-<br>ном признании | Всего          |
|---|---|---|--|---|----------------|
| <b><u>Кредиты, выданные</u></b>               |   |   |  |   |                |
| <b><u>корпоративным клиентам,</u></b>         |   |   |  |   |                |
| <b><u>оцениваемые по амортизированной</u></b> |   |   |  |   |                |
| <b><u>стоимости</u></b>                       |   |   |  |   |                |
| Низкий кредитный риск                         | 141 051   | -   | -  | -   | 141 051        |
| Средний кредитный риск                        | 347 017   | 25 732  | -  | 5 348   | 378 097        |
| Высокий кредитный риск                        | 28 040  | 13 835  | -  | 7 343   | 49 218         |
| Проблемные активы                             | -   | -   | 11 780   | -   | 11 780         |
| <b>Всего</b>                                  | <b>516 108</b>  | <b>39 567</b>   | <b>11 780</b>  | <b>12 691</b>   | <b>580 146</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки      | (10 289)  | (5 937)   | (9 392)  | -   | (25 618)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>                   | <b>505 819</b>  | <b>33 630</b>   | <b>2 388</b>   | <b>12 691</b>   | <b>554 528</b> |
| <b><u>Обязательства по предоставлению</u></b> |   |   |  |   |                |
| <b><u>займов</u></b>                          |   |   |  |   |                |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки      | (46)  | -   | -  | -   | (46)           |
| <b>Балансовая стоимость</b>                   | <b>(46)</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>(46)</b>    |
| <b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>    |   |   |  |   |                |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки      | (85)  | (40)  | (2)  | -   | (127)          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                   | <b>(109)</b>  | <b>(40)</b>   | <b>(2)</b>   | <b>-</b>  | <b>(151)</b>   |

**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 2019 года и 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности*  
*за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

**Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года**  
**(неаудированные данные)\***

|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>при<br>первоначаль-<br>ном признании | Всего         |
|--|---|---|--|---|---------------|
| <b><i>Кредиты корпоративным клиентам</i></b>   |   |   |  |   |               |
| Сумма резерва по состоянию на начало периода   | 10 289  | 5 937   | 9 392  | -   | 25 618        |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (52)  | 52  | -  | -   | -             |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | -   | (3 307)   | 3 307  | -   | -             |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (478)   | (676)   | 5 257  | (456)   | 3 647         |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 3 634   | 514   | -  | -   | 4 148         |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (3 328)   | (5)   | (19)   | -   | (3 352)       |
| Списания   | -   | -   | (29)   | -   | (29)          |
| Восстановление ранее списанных сумм  | -   | -   | 19   | -   | 19            |
| Высвобождение дисконта   | -   | -   | 228  | -   | 228           |
| Валютные и другие движения   | (326)   | (29)  | (476)  | -   | (831)         |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>9 739</b>  | <b>2 486</b>  | <b>17 679</b>  | <b>(456)</b>  | <b>29 448</b> |

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Банк признал убыток от существенной модификации на сумму 413 миллионов рублей.

\* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для корпоративных клиентов.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности*  
*за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

**Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года**  
**(неаудированные данные)\***

|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего         |
|--|--|--|--|---------------|
| <b>Кредиты корпоративным клиентам</b>  |  |  |  |               |
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>  | <b>7 796</b>   | <b>1 285</b>   | <b>35 318</b>  | <b>44 399</b> |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 2 357  | -  | (2 357)  | -             |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (33)   | 33   | -  | -             |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | -  | (6)  | 6  | -             |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (2 295)  | 51   | 971  | (1 273)       |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 2 077  | 214  | 1 369  | 3 660         |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (1 889)  | (138)  | (1 241)  | (3 268)       |
| Списания   | -  | -  | (3 787)  | (3 787)       |
| Восстановление ранее списанных сумм  | -  | -  | 257  | 257           |
| Высвобождение дисконта   | -  | -  | 440  | 440           |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>8 013</b>   | <b>1 439</b>   | <b>30 976</b>  | <b>40 428</b> |

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам в течение года, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 208 449 миллионов рублей в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года (31 марта 2018 года: 215 559 миллионов рублей), привело к снижению ОКУ на 3 352 миллиона рублей (31 марта 2018 года: 3 268 миллионов рублей).

Списания и продажи кредитов, выданных корпоративным клиентам, в сумме 5 039 миллионов рублей в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года (31 марта 2018 года: 34 647 миллионов рублей), привело к снижению ОКУ на 29 миллионов рублей (31 марта 2018 года: 3 786 миллионов рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, в сумме 1 214 миллионов рублей (31 марта 2018 года: 715 миллионов рублей) привел к увеличению ОКУ на 372 миллиона рублей (31 марта 2018 года: 21 миллион рублей).

Переход из категории ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, в

\* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для корпоративных клиентов.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

сумме 10 630 миллионов рублей (31 марта 2018 года: 41 миллион рублей) привел к увеличению ОКУ на 4 825 миллионов рублей (31 марта 2018 года: 10 миллионов рублей).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 228 324 миллиона рублей в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года (31 марта 2018 года: 139 095 миллионов рублей), привело к увеличению ОКУ на 4 148 миллионов рублей (31 марта 2018 года: 3 660 миллионов рублей).

### Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 марта 2019 года:

| (неаудированные данные)   | Кредиты<br>наличными | Ипотечные<br>кредиты | Кредитные<br>карты | Кредиты на<br>покупку<br>автомобилей | Всего          |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>   |                      |                      |                    |                                      |                |
| - Непросроченные  | 66 855               | 21 261               | 3 333              | 80                                   | 91 529         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня   | 1 056                | 151                  | -                  | 2                                    | 1 209          |
| - Просроченные на срок 31-60 дней   | 483                  | 144                  | 50                 | 2                                    | 679            |
| - Просроченные на срок 61-90 дней   | 318                  | 33                   | 18                 | 1                                    | 370            |
| - Просроченные на срок 91-180 дней  | 759                  | 40                   | 33                 | -                                    | 832            |
| - Просроченные на срок 181-360 дней   | 1 310                | 241                  | 83                 | 3                                    | 1 637          |
| - Просроченные на срок более 360 дней   | 1 028                | 320                  | 45                 | 1                                    | 1 394          |
| <b>Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>                 | <b>71 809</b>        | <b>22 190</b>        | <b>3 562</b>       | <b>89</b>                            | <b>97 650</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>(4 888)</b>       | <b>(282)</b>         | <b>(261)</b>       | <b>(4)</b>                           | <b>(5 435)</b> |
| <b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>66 921</b>        | <b>21 908</b>        | <b>3 301</b>       | <b>85</b>                            | <b>92 215</b>  |

| (неаудированные данные)                      | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего          |
|--|--|--|--|----------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>              |  |  |  |                |
| - Непросроченные                             | 88 482   | 2 917  | 130  | 91 529         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня          | 180  | 1 010  | 19   | 1 209          |
| - Просроченные на срок 31-60 дней            | -  | 673  | 6  | 679            |
| - Просроченные на срок 61-90 дней            | -  | 351  | 19   | 370            |
| - Просроченные на срок 91-180 дней           | -  | -  | 832  | 832            |
| - Просроченные на срок 181-360 дней          | -  | -  | 1 637  | 1 637          |
| - Просроченные на срок более 360 дней        | -  | -  | 1 394  | 1 394          |
| <b>Всего</b>                                 | <b>88 662</b>  | <b>4 951</b>   | <b>4 037</b>   | <b>97 650</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(1 070)</b>   | <b>(1 124)</b>   | <b>(3 241)</b>   | <b>(5 435)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                  | <b>87 592</b>  | <b>3 827</b>   | <b>796</b>   | <b>92 215</b>  |

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | <b>Кредиты<br/>наличными</b> | <b>Ипотечные<br/>кредиты</b> | <b>Кредитные<br/>карты</b> | <b>Кредиты на<br/>покупку<br/>автомобилей</b> | <b>Всего</b>   |
|---|------------------------------|------------------------------|----------------------------|---|----------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>   |                              |                              |                            |   |                |
| - Непросроченные  | 67 455                       | 19 605                       | 3 356                      | 109   | 90 525         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня   | 883                          | 222                          | -                          | 3   | 1 108          |
| - Просроченные на срок 31-60 дней   | 400                          | 54                           | 28                         | 1   | 483            |
| - Просроченные на срок 61-90 дней   | 295                          | 18                           | 25                         | -   | 338            |
| - Просроченные на срок 91-180 дней  | 722                          | 208                          | 49                         | 3   | 982            |
| - Просроченные на срок 181-360 дней   | 1 646                        | 160                          | 83                         | 2   | 1 891          |
| - Просроченные на срок более 360 дней   | 818                          | 412                          | 44                         | 1   | 1 275          |
| <b>Всего кредитов физическим лицам, до<br/>вычета резерва под обесценение</b>                     | <b>72 219</b>                | <b>20 679</b>                | <b>3 585</b>               | <b>119</b>                                    | <b>96 602</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные<br/>убытки</b>  | <b>(4 927)</b>               | <b>(294)</b>                 | <b>(243)</b>               | <b>(4)</b>                                    | <b>(5 468)</b> |
| <b>Всего кредитов физическим лицам, за<br/>вычетом резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b> | <b>67 292</b>                | <b>20 385</b>                | <b>3 342</b>               | <b>115</b>                                    | <b>91 134</b>  |

|  | <b>Стадия 1<br/>12-месячные<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b> | <b>Стадия 2<br/>Ожидаемые<br/>кредитные убытки за<br/>весь срок по активам,<br/>не являющимся<br/>кредитно-<br/>обесцененными</b> | <b>Стадия 3<br/>Ожидаемые<br/>кредитные убытки<br/>за весь срок по<br/>активам,<br/>являющимся<br/>кредитно-<br/>обесцененными</b> | <b>Всего</b>   |
|--|--|---|--|----------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                  |  |   |  |                |
| - Непросроченные                                 | 87 898   | 2 454   | 173  | 90 525         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня              | 181  | 890   | 37   | 1 108          |
| - Просроченные на срок 31-60 дней                | -  | 465   | 18   | 483            |
| - Просроченные на срок 61-90 дней                | -  | 307   | 31   | 338            |
| - Просроченные на срок 91-180 дней               | -  | -   | 982  | 982            |
| - Просроченные на срок 181-360 дней              | -  | -   | 1 891  | 1 891          |
| - Просроченные на срок более 360<br>дней         | -  | -   | 1 275  | 1 275          |
| <b>Всего</b>                                     | <b>88 079</b>  | <b>4 116</b>  | <b>4 407</b>   | <b>96 602</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные<br/>убытки</b> | <b>(1 102)</b>   | <b>(950)</b>  | <b>(3 416)</b>   | <b>(5 468)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                      | <b>86 977</b>  | <b>3 166</b>  | <b>991</b>   | <b>91 134</b>  |

**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 2019 года, может быть представлен следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные)*                           |  |  |              |              |
|--|--|--|--------------|--------------|
| Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки   | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего        |              |
| <b>Кредиты наличными</b>   |  |  |              |              |
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>  | <b>1 011</b>   | <b>884</b>   | <b>3 032</b> | <b>4 927</b> |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 197  | (144)  | (53)         | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (88)   | 149  | (61)         | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | (20)   | (298)  | 318          | -            |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (207)  | 454  | 652          | 899          |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 111  | 4  | 1            | 116          |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (37)   | (31)   | (45)         | (113)        |
| Списания   | -  | -  | (1 390)      | (1 390)      |
| Возмещение ранее списанных сумм  | 7  | 14   | 333          | 354          |
| Высвобождение дисконта   | -  | -  | 98           | 98           |
| Валютные и другие движения   | (2)  | (1)  | -            | (3)          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>972</b>   | <b>1 031</b>   | <b>2 885</b> | <b>4 888</b> |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |  |              |              |
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>  | <b>51</b>  | <b>15</b>  | <b>228</b>   | <b>294</b>   |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 19   | (2)  | (17)         | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (2)  | 15   | (13)         | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | -  | (2)  | 2            | -            |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (29)   | 8  | -            | (21)         |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 16   | -  | 10           | 26           |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (1)  | (2)  | (15)         | (18)         |
| Списания   | -  | -  | (143)        | (143)        |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -  | 143          | 143          |
| Высвобождение дисконта   | -  | -  | 3            | 3            |
| Валютные и другие движения   | (1)  | -  | (1)          | (2)          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>53</b>  | <b>32</b>  | <b>197</b>   | <b>282</b>   |

\* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные)*                           |  |  |            |            |
|--|--|--|------------|------------|
| Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки   | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего      |            |
| <b>Кредитные карты</b>   |  |  |            |            |
| Сумма резерва по состоянию на начало года  | 40   | 50   | 153        | 243        |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 12   | (12)   | -          | -          |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (5)  | 5  | -          | -          |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | -  | (17)   | 17         | -          |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (1)  | 42   | 31         | 72         |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 1  | -  | 7          | 8          |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (2)  | (8)  | (6)        | (16)       |
| Списания   | -  | -  | (67)       | (67)       |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -  | 14         | 14         |
| Высвобождение дисконта   | -  | -  | 7          | 7          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>45</b>  | <b>60</b>  | <b>156</b> | <b>261</b> |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>  |  |  |            |            |
| Сумма резерва по состоянию на начало года  | -  | 1  | 3          | 4          |
| Чистое (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки                                     | -  | -  | (8)        | (8)        |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | -  | -  | -          | -          |
| Списания   | -  | -  | -          | -          |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -  | 8          | 8          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>-</b>   | <b>1</b>   | <b>3</b>   | <b>4</b>   |

\* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности*  
*за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

| <b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</b><br><b>(неаудированные данные)*</b>             |  |   |  |              |
|--|--|---|--|--------------|
|  | <b>Стадия 1</b><br><b>12-месячные</b><br><b>ожидаемые</b><br><b>кредитные убытки</b> | <b>Стадия 2</b><br><b>Ожидаемые</b><br><b>кредитные убытки за</b><br><b>весь срок по активам,</b><br><b>не являющимся</b><br><b>кредитно-</b><br><b>обесцененными</b> | <b>Стадия 3</b><br><b>Ожидаемые</b><br><b>кредитные убытки</b><br><b>за весь срок по</b><br><b>активам,</b><br><b>являющимся</b><br><b>кредитно-</b><br><b>обесцененными</b> | <b>Всего</b> |
| <b><i>Кредиты наличными</i></b>  |  |   |  |              |
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>  | <b>1 294</b>   | <b>933</b>  | <b>3 880</b>   | <b>6 107</b> |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 345  | (182)   | (163)  | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (111)  | 158   | (47)   | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | (40)   | (459)   | 499  | -            |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (349)  | 554   | 325  | 530          |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 127  | 10  | 10   | 147          |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (82)   | (48)  | (59)   | (189)        |
| Списания   | (9)  | (1)   | -  | (10)         |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -   | 60   | 60           |
| Высвобождение дисконта   | -  | -   | 171  | 171          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>1 175</b>   | <b>965</b>  | <b>4 676</b>   | <b>6 816</b> |
| <b><i>Ипотечные кредиты</i></b>  |  |   |  |              |
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>  | <b>79</b>  | <b>39</b>   | <b>565</b>   | <b>683</b>   |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 14   | (8)   | (6)  | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (3)  | 6   | (3)  | -            |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | (1)  | (26)  | 27   | -            |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (35)   | 26  | (103)  | (112)        |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 10   | 12  | 1  | 23           |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (1)  | (1)   | (26)   | (28)         |
| Списания   | -  | -   | (2)  | (2)          |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -   | 190  | 190          |
| Высвобождение дисконта   | -  | -   | 5  | 5            |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>63</b>  | <b>48</b>   | <b>648</b>   | <b>759</b>   |

\* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года<br>(неаудированные данные)*                           |  |  |            |            |
|--|--|--|------------|------------|
| Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки   | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего      |            |
| <b>Кредитные карты</b>   |  |  |            |            |
| Сумма резерва по состоянию на начало года  | 51   | 82   | 177        | 310        |
| Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки   | 20   | (20)   | -          | -          |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными | (6)  | 6  | -          | -          |
| Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными    | -  | (21)   | 21         | -          |
| Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | (12)   | 76   | 17         | 81         |
| Финансовые активы, созданные или приобретенные   | 2  | -  | -          | 2          |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | (3)  | (12)   | (6)        | (21)       |
| Списания   | -  | (1)  | -          | (1)        |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -  | 4          | 4          |
| Высвобождение дисконта   | -  | -  | 11         | 11         |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>52</b>  | <b>110</b>   | <b>224</b> | <b>386</b> |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>  |  |  |            |            |
| Сумма резерва по состоянию на начало года  | 2  | 1  | 19         | 22         |
| Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки                            | -  | 1  | (3)        | (2)        |
| Финансовые активы, которые были полностью погашены   | -  | -  | (1)        | (1)        |
| Возмещение ранее списанных сумм  | -  | -  | 7          | 7          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>2</b>   | <b>2</b>   | <b>22</b>  | <b>26</b>  |

По состоянию на 31 марта 2019 года общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 326 190 миллионов рублей или 44,6% (31 декабря 2018 года: 335 850 миллионов рублей или 45,4%) от общей суммы кредитов, выданных клиентам Группы.

\* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

|  | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|----------------------|
| Физические лица  | 97 650   | 96 602               |
| Добыча и торговля сырой нефтью   | 158 105  | 175 881              |
| Нефтепереработка / производство и торговля   | 140 256  | 140 819              |
| Сдача недвижимости в аренду  | 62 432   | 50 961               |
| Авто-, мототехника, запасные части   | 50 185   | 51 457               |
| Строительство и девелопмент  | 46 524   | 55 230               |
| Лизинг оборудования  | 32 578   | 33 360               |
| Промышленная химия   | 28 765   | 30 558               |
| Металлопродукция   | 23 698   | 24 783               |
| Продукты питания и сельхозпродукция  | 23 355   | 18 567               |
| Финансы  | 20 302   | 17 920               |
| Услуги   | 14 207   | 13 739               |
| Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие                         | 8 268  | 8 424                |
| Оборудование и специальная техника   | 7 018  | 7 023                |
| Одежда, обувь, ткани и спорттовары   | 5 324  | 5 268                |
| Телекоммуникации   | 2 908  | 69                   |
| Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены   | 2 735  | 3 485                |
| Транспортная инфраструктура  | 1 975  | 1 968                |
| Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры                          | 1 701  | 1 271                |
| Строительные и отделочные материалы, мебель  | 1 583  | 1 492                |
| Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара   | 915  | 915                  |
| Государственные и муниципальные учреждения   | 379  | 90                   |
| Книги, полиграфическая и видеопродукция  | 32   | 32                   |
| Лекарства, оптика, медицинские товары и техника  | 11   | 35                   |
| Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары                                   | -  | 57                   |
| Прочие   | 63   | 125                  |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>730 972</b>                                   | <b>740 131</b>       |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (34 883)   | (31 086)             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>       | <b>696 089</b>                                   | <b>709 045</b>       |

## 13 Инвестиционные финансовые активы

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|----------------------|
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 186 176  | 174 960              |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»   | 39 718   | 39 401               |
| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период  | 120  | 120                  |
| <b>Всего инвестиционных финансовых активов</b>  | <b>226 014</b>                                   | <b>214 481</b>       |

По состоянию на 31 марта 2019 года инвестиционные финансовые активы, в размере 192 267 миллиона рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2018 года: инвестиционные финансовые активы в размере 166 447 миллионов рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации).

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

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018<br>года |
|---|--|-------------------------|
| <b><u>Находящиеся в собственности Группы</u></b>  |  |                         |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)   | 27 853   | 18 891                  |
| Еврооблигации Правительства РФ  | 8 803  | 7 671                   |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации  | 601  | 1 367                   |
| Облигации Центрального банка Российской Федерации   | 40 236   | -                       |
| Корпоративные облигации   | 40 947   | 41 825                  |
| Корпоративные еврооблигации   | 3 486  | 2 525                   |
| <b>Всего находящихся в собственности Группы</b>   | <b>121 926</b>                                   | <b>72 279</b>           |
| <b><u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u></b>  |  |                         |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)   | 3 334  | 5 374                   |
| Еврооблигации Правительства РФ  | 40 459   | 61 112                  |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации  | 776  | -                       |
| Корпоративные облигации   | 16 441   | 27 103                  |
| Корпоративные еврооблигации   | 3 240  | 9 092                   |
| <b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>  | <b>64 250</b>                                    | <b>102 681</b>          |
| <b>Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты</b> | <b>186 176</b>                                   | <b>174 960</b>          |

**Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018<br>года |
|---|--|-------------------------|
| <b><u>Находящиеся в собственности Группы</u></b>  |  |                         |
| Корпоративные еврооблигации   | 10 463   | 7 885                   |
| Корпоративные облигации   | 791  | 4 337                   |
| Векселя   | 499  | 450                     |
| <b>Всего находящихся в собственности Группы</b>   | <b>11 753</b>                                    | <b>12 672</b>           |
| <b><u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u></b>                                      |  |                         |
| Корпоративные еврооблигации   | 22 357   | 24 086                  |
| Корпоративные облигации   | 6 022  | 3 088                   |
| <b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>                            | <b>28 379</b>                                    | <b>27 174</b>           |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (414)  | (445)                   |
| <b>Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>39 718</b>                                    | <b>39 401</b>           |

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

|  | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|----------------------|
| Инвестиции в долевыми инструментами  | 120  | 120                  |
| <b>Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>120</b>                                       | <b>120</b>           |

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 2019 года и 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом:

**Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года  
(неаудированные данные)**

|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего      |
|--|---|---|---|------------|
| <b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты</b> |   |   |   |            |
| Сумма резерва по состоянию на начало периода   | 618   | -   | -   | 618        |
| Восстановление резерва   | (151)   | -   | -   | (151)      |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>467</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>467</b> |

**Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года  
(неаудированные данные)**

|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего      |
|--|---|---|---|------------|
| <b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты</b> |   |   |   |            |
| Сумма резерва по состоянию на начало периода   | 805   | -   | -   | 805        |
| Чистое создание резерва  | 97  | -   | -   | 97         |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>   | <b>902</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>902</b> |

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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 2019 года и 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом:

| <b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</b>                                |  |   |   |              |
|--|--|---|---|--------------|
| <b>(неаудированные данные)</b>   |  |   |   |              |
|  | <b>Стадия 1</b><br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | <b>Стадия 2</b><br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | <b>Стадия 3</b><br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | <b>Всего</b> |
| <b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |  |   |   |              |
| Сумма резерва по состоянию на начало периода                                       | 175  | -   | 270   | 445          |
| Чистое восстановление резерва  | <u>(31)</u>  | <u>-</u>  | <u>-</u>  | <u>(31)</u>  |
| Сумма резерва по состоянию на конец периода  | <u>144</u>   | <u>-</u>  | <u>270</u>  | <u>414</u>   |

| <b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</b>                                |  |   |   |              |
|--|--|---|---|--------------|
| <b>(неаудированные данные)</b>   |  |   |   |              |
|  | <b>Стадия 1</b><br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | <b>Стадия 2</b><br>Ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | <b>Стадия 3</b><br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | <b>Всего</b> |
| <b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |  |   |   |              |
| Сумма резерва по состоянию на начало периода                                       | 21   | 7   | 270   | 298          |
| Чистое создание (восстановление) резерва   | <u>9</u>   | <u>(3)</u>  | <u>-</u>  | <u>6</u>     |
| Сумма резерва по состоянию на конец периода  | <u>30</u>  | <u>4</u>  | <u>270</u>  | <u>304</u>   |

**Анализ кредитного качества**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2019 года.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные)  |   |  |              |                |
|--|---|--|--------------|----------------|
| Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки  | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего        |                |
| <b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>                           |   |  |              |                |
| С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-  | 29 197  | -  | -            | 29 197         |
| С кредитным рейтингом от BV+ до BV-  | 10 317  | -  | -            | 10 317         |
| С кредитным рейтингом от V+ до V-  | 137   | -  | -            | 137            |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 31  | -  | 450          | 481            |
| <b>Всего</b>   | <b>39 682</b>   | <b>-</b>   | <b>450</b>   | <b>40 132</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>(144)</b>  | <b>-</b>   | <b>(270)</b> | <b>(414)</b>   |
| <b>Балансовая стоимость</b>  | <b>39 538</b>   | <b>-</b>   | <b>180</b>   | <b>39 718</b>  |
| <b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u></b> |   |  |              |                |
| С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-  | 155 032   | -  | -            | 155 032        |
| С кредитным рейтингом от BV+ до BV-  | 10 694  | -  | -            | 10 694         |
| С кредитным рейтингом от V+ до V-  | 7 073   | -  | -            | 7 073          |
| С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-  | 263   | -  | -            | 263            |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 13 114  | -  | -            | 13 114         |
| <b>Всего</b>   | <b>186 176</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>186 176</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>(467)</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>(467)</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>  | <b>186 346</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>186 346</b> |
| <b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>   | <b>186 176</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>186 176</b> |



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| 31 декабря 2018 года   |   |  |              |                |
|--|---|--|--------------|----------------|
| Стадия 1<br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки  | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Всего        |                |
| <b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>                           |   |  |              |                |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-  | 30 435  | -  | -            | 30 435         |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-  | 2 525   | -  | -            | 2 525          |
| С кредитным рейтингом от В+ до В-  | 165   | -  | -            | 165            |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 6 271   | -  | 450          | 6 721          |
| <b>Всего</b>   | <b>39 396</b>   | <b>-</b>   | <b>450</b>   | <b>39 846</b>  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>(175)</b>  | <b>-</b>   | <b>(270)</b> | <b>(445)</b>   |
| <b>Балансовая стоимость</b>  | <b>39 221</b>   | <b>-</b>   | <b>180</b>   | <b>39 401</b>  |
| <b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u></b> |   |  |              |                |
| С кредитным рейтингом от А+ до А-  | 123   | -  | -            | 123            |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-  | 133 775   | -  | -            | 133 775        |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-  | 16 170  | -  | -            | 16 170         |
| С кредитным рейтингом от В+ до В-  | 8 241   | -  | -            | 8 241          |
| С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-  | 258   | -  | -            | 258            |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 16 393  | -  | -            | 16 393         |
| <b>Всего</b>   | <b>174 960</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>174 960</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>(618)</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>(618)</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>  | <b>177 870</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>177 870</b> |
| <b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>   | <b>174 960</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>174 960</b> |

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

По состоянию на 31 марта 2019 года в состав долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным среднему кредитному риску в сумме 30 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентным среднему кредитному риску – в сумме 3 516 миллионов рублей, эквивалентным низкому кредитному риску в сумме 2 755 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 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 2 020 миллионов рублей, и контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным среднему кредитному риску в сумме 11 095 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентным низкому кредитному риску 2 058 миллионов рублей, эквивалентным среднему кредитному риску в сумме 14 335 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма инвестиционных ценных бумаг, использованная для расчета ОКУ, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве

исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляет 120 124 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 96 429 миллионов рублей).

## 14 Счета и депозиты кредитных организаций

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО»                       | 557 197  | 487 959                 |
| Срочные депозиты                                      | 12 173   | 15 827                  |
| Синдицированные займы                                 | -  | 21 799                  |
| Текущие счета   | 29 883   | 27 345                  |
| <b>Всего счетов и депозитов кредитных организаций</b> | <b>599 253</b>                                   | <b>552 930</b>          |

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 605 510 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 551 204 миллиона рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 503 515 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 429 174 миллиона рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года общий объем средств, привлеченных от двадцати крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 595 347 миллионов рублей или 99,3% (31 декабря 2018 года: 539 015 миллионов рублей или 97,5%) от общей суммы счетов и депозитов кредитных организаций.

## 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Облигации                                     | 125 519  | 61 134                  |
| Субординированные облигации                   | 42 507   | 44 171                  |
| <b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>168 026</b>                                   | <b>105 305</b>          |

## 16 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 марта 2019 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 27 079 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 27 079 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 марта 2019 года в распоряжении Банка было 9 196 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акции, номинальной стоимостью 9 196 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

В июле 2018 года Банк разместил внутренние бессрочные субординированные облигации на общую сумму 5 миллиардов рублей со ставкой купона 12,00% годовых в течение 1-11 купонных периодов. Облигации могут быть досрочно погашены через 5,5 лет с даты размещения и далее каждые 5 лет. Купон выплачивается каждые полгода и является фиксированным. Ставка купона пересматривается каждые 10 купонных периодов. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть

отменены по инициативе Группы.

В октябре 2018 года Группа оптимизировала свой капитал с помощью частичного погашения бессрочных субординированных еврооблигаций в размере 700 миллионов долларов со ставкой 8,875%. После частичного погашения указанных бессрочных субординированных еврооблигаций и аннулирования эквивалентных сумм остатки непогашенных бессрочных субординированных еврооблигаций составили 670 миллионов долларов.

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 19).

Номинированные 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.

## **17 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.

## 18 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

|  | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные) |  | 31 декабря 2018 года |  |
|--|---|--|----------------------|--|
|  | Остаток                                       | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | Остаток              | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |
| <b>Депозиты в банках и других финансовых институтах</b>        |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                   | -   | -  | 814                  | 0,1%   |
| <b>Всего депозитов в банках и других финансовых институтах</b> | <b>-</b>                                      |  | <b>814</b>           |  |
| <b>Средства и депозиты кредитных организаций</b>               |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                   | 46  | 5,2%   | -                    | -  |
| <b>Всего средств и депозитов кредитных организаций</b>         | <b>46</b>                                     |  | <b>-</b>             |  |

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

|   | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные) |  | 31 декабря 2018 года |  |
|---|---|--|----------------------|--|
|   | Остаток                                       | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | Остаток              | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |
| <b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>        |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 1 018   |  | 23                   |  |
| <b>Всего финансовых активов, предназначенных для торговли</b> | <b>1 018</b>                                  |  | <b>23</b>            |  |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>                             |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 24 769  | 12,2%  | 24 314               | 12,2%  |
| Ключевой управленческий персонал                              | 683   | 8,6%   | 686                  | 8,5%   |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>                      | <b>25 452</b>                                 |  | <b>25 000</b>        |  |
| <b>Средства, причитающиеся клиентам</b>                       |   |  |                      |  |
| <b>Срочные депозиты клиентов</b>                              |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 12 780  | 6,9%   | 9 277                | 7,3%   |
| Материнская компания  | 9 694   | 6,8%   | 9 999                | 6,7%   |
| Основной бенефициар   | 1 066   | 3,8%   | 1 122                | 2,9%   |
| Ключевой управленческий персонал                              | 331   | 5,1%   | 388                  | 5,4%   |
| <b>Всего срочных депозитов клиентов</b>                       | <b>23 871</b>                                 |  | <b>20 786</b>        |  |
| <b>Текущие счета клиентов</b>                                 |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 27 756  |  | 1 840                |  |
| Ключевой управленческий персонал                              | 33  |  | 42                   |  |
| Материнская компания  | 23  |  | 26                   |  |
| Основной бенефициар   | 1   |  | 4                    |  |
| <b>Всего текущих счетов клиентов</b>                          | <b>27 813</b>                                 |  | <b>1 912</b>         |  |
| <b>Всего средств, причитающихся клиентам</b>                  | <b>51 684</b>                                 |  | <b>22 698</b>        |  |
| <b>Выпущенные ценные бумаги</b>                               |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 5 757   | 9,4%   | 5 712                | 9,5%   |
| <b>Всего выпущенных ценных бумаг</b>                          | <b>5 757</b>                                  |  | <b>5 712</b>         |  |
| <b>Прочие обязательства</b>                                   |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 131   |  | 802                  |  |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                              | <b>131</b>                                    |  | <b>802</b>           |  |
| <b>Гарантии выданные</b>                                      |   |  |                      |  |
| Компании под контролем основного бенефициара                  | 90  |  | 90                   |  |
| <b>Всего гарантий выданных</b>                                | <b>90</b>                                     |  | <b>90</b>            |  |

По состоянию на 31 марта 2019 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 724 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 4 458 миллионов рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрочным облигациям в размере 60 миллионов рублей.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 89 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 111 миллионов рублей).

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

|   | <b>Три месяца,<br/>закончившиеся<br/>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>Три месяца,<br/>закончившиеся<br/>31 марта 2018 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> |
|---|---|---|
| <b>Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке</b>          |   |   |
| Компании под контролем основного бенефициара                                    | 1 016   | 1 087   |
| Ключевой управленческий персонал  | 14  | 4   |
| Материнская компания  | -   | 39  |
| Основной бенефициар   | -   | 2   |
| <b>Всего процентного дохода, рассчитанного по эффективной процентной ставке</b> | <b>1 030</b>  | <b>1 132</b>  |
| <b>Процентный расход</b>  |   |   |
| Компании под контролем основного бенефициара                                    | (402)   | (368)   |
| Материнская компания  | (71)  | (9)   |
| Основной бенефициар   | (8)   | (5)   |
| Ключевой управленческий персонал  | (5)   | (2)   |
| <b>Всего процентного расхода</b>  | <b>(486)</b>  | <b>(384)</b>  |
| <b>Комиссионный доход</b>   |   |   |
| Компании под контролем основного бенефициара                                    | 32  | 79  |
| Материнская компания  | 9   | 7   |
| <b>Всего комиссионного дохода</b>   | <b>41</b>   | <b>86</b>   |
| <b>Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой</b>                  |   |   |
| Компании под контролем основного бенефициара                                    | 3 593   | 2 371   |
| Материнская компания  | (67)  | -   |
| <b>Всего чистого дохода от операций с иностранной валютой</b>                   | <b>3 526</b>  | <b>2 371</b>  |

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

|                              | <b>Три месяца,<br/>закончившиеся<br/>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>Три месяца,<br/>закончившиеся<br/>31 марта 2018 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> |
|------------------------------|---|---|
| Члены Правления              | (63)  | (70)  |
| Члены Наблюдательного Совета | (25)  | (18)  |
|                              | <b>(88)</b>   | <b>(88)</b>   |

## **19 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен ниже:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

|   | <b>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|---|---|---------------------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>  |   |                                 |
| Акционерный и добавочный капитал  | 74 189  | 74 189                          |
| Нераспределенная прибыль  | 73 347  | 71 637                          |
| Нематериальные активы   | (480)   | (417)                           |
| <b>Основной капитал 1-го уровня</b>   | <b>147 056</b>  | <b>145 409</b>                  |
| <i><b>Добавочный капитал</b></i>  |   |                                 |
| Выпущенные бессрочные облигации   | 43 343  | 46 691                          |
| <b>Всего капитала 1-го уровня</b>   | <b>190 399</b>  | <b>192 100</b>                  |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>  |   |                                 |
| Положительная переоценка зданий   | 490   | 490                             |
| Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг  | 238   | (1 834)                         |
| <i><b>Субординированные займы</b></i>   |   |                                 |
| Субординированные займы   | 61 651  | 63 072                          |
| Субординированные облигации   | 41 057  | 43 563                          |
| <b>Всего капитала 2-го уровня</b>   | <b>103 436</b>  | <b>105 291</b>                  |
| <b>Всего капитала</b>   | <b>293 835</b>  | <b>297 391</b>                  |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>  |   |                                 |
| Банковская книга  | 872 695   | 922 193                         |
| Торговая книга  | 271 987   | 322 582                         |
| Операционный риск   | 113 602   | 113 602                         |
| <b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>   | <b>1 258 284</b>  | <b>1 358 377</b>                |
| <b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)</b> | <b>11,7</b>   | <b>10,7</b>                     |
| <b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)</b>           | <b>15,1</b>   | <b>14,1</b>                     |
| <b>Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)</b>                       | <b>23,4</b>   | <b>21,9</b>                     |

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный заем в размере 20 231 миллион 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.

## **20 Анализ по сегментам**

Группа имеет четыре отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, 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;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

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.

В 2019 году Группа пересмотрела подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

|                                | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года |
|--------------------------------|--|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                  |  |                         |
| Корпоративные операции         | 616 271  | 635 368                 |
| Розничные операции             | 112 338  | 100 208                 |
| Казначейство                   | 1 358 450  | 1 386 574               |
| Инкассация и кассовые операции | 31 628   | 23 777                  |
| <b>Всего активов</b>           | <b>2 118 687</b>                                 | <b>2 145 927</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>           |  |                         |
| Корпоративные операции         | 726 065  | 909 275                 |
| Розничные операции             | 437 942  | 377 747                 |
| Казначейство                   | 755 910  | 661 347                 |
| Инкассация и кассовые операции | 7 163  | 6 385                   |
| <b>Всего обязательств</b>      | <b>1 927 080</b>                                 | <b>1 954 754</b>        |

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, может быть представлена следующим образом:

| (Неаудированные данные)  | Корпора-<br>тивные<br>операции | Розничные<br>операции | Казна-<br>чейство | Инкассация<br>и кассовые<br>операции | Всего           |
|--|--------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами  | 11 997                         | 3 812                 | 19 372            | 25                                   | 35 206          |
| Комиссионные доходы  | 956                            | 1 234                 | 45                | 1 210                                | 3 445           |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период   | -                              | -                     | (537)             | -                                    | (537)           |
| Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -                              | -                     | 258               | -                                    | 258             |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи  | -                              | -                     | 10                | -                                    | 10              |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой  | -                              | -                     | (4 739)           | -                                    | (4 739)         |
| Чистые прочие операционные (расходы) доходы (Расходы) выручка от операций с прочими сегментами   | (125)                          | 140                   | (72)              | (12)                                 | (69)            |
| <b>Выручка</b>   | <b>11 800</b>                  | <b>10 694</b>         | <b>9 884</b>      | <b>1 196</b>                         | <b>33 574</b>   |
| (Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам  | (4 824)                        | (945)                 | 549               | -                                    | (5 220)         |
| Процентный расход  | (9 389)                        | (6 163)               | (10 000)          | (7)                                  | (25 559)        |
| Комиссионные расходы   | (1)                            | (774)                 | (173)             | (6)                                  | (954)           |
| Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, (создание) восстановление ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы | 3 098                          | (89)                  | 127               | (15)                                 | 3 121           |
| Административные и прочие расходы  | (858)                          | (2 098)               | (642)             | (1 181)                              | (4 779)         |
| <b>Расходы</b>   | <b>(11 974)</b>                | <b>(10 069)</b>       | <b>(10 139)</b>   | <b>(1 209)</b>                       | <b>(33 391)</b> |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>   | <b>(174)</b>                   | <b>625</b>            | <b>(255)</b>      | <b>(13)</b>                          | <b>183</b>      |

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, может быть представлена следующим образом:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

| (Неаудированные данные)   | Корпоративные операции | Розничные банковские операции | Казначейство           | Инкассация и кассовые операции | Всего                  |
|---|------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами   | 14 588                 | 3 519                         | 16 740                 | 27                             | 34 874                 |
| Комиссионные доходы   | 895                    | 1 440                         | 115                    | 940                            | 3 390                  |
| Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период               | -                      | -                             | 41                     | -                              | 41                     |
| Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | -                      | -                             | 335                    | -                              | 335                    |
| Чистые убытки от операций с иностранной валютой (Расходы) выручка от операций с прочими сегментами  | -                      | -                             | (6 182)                | -                              | (6 182)                |
|   | <u>(4 540)</u>         | <u>3 847</u>                  | <u>482</u>             | <u>211</u>                     | <u>-</u>               |
| <b>Выручка</b>  | <b><u>10 943</u></b>   | <b><u>8 806</u></b>           | <b><u>11 531</u></b>   | <b><u>1 178</u></b>            | <b><u>32 458</u></b>   |
| Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам   | 881                    | (429)                         | (217)                  | 1                              | 236                    |
| Процентный расход   | (5 344)                | (5 092)                       | (11 427)               | -                              | (21 863)               |
| Комиссионные расходы  | (4)                    | (552)                         | (52)                   | (2)                            | (610)                  |
| Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (1 528)                | -                             | -                      | -                              | (1 528)                |
| Прочие чистые операционные (расходы) доходы   | (23)                   | (7)                           | (56)                   | 2                              | (84)                   |
| Административные и прочие расходы   | (914)                  | (2 215)                       | (659)                  | (1 192)                        | (4 980)                |
| <b>Расходы</b>  | <b><u>(6 932)</u></b>  | <b><u>(8 295)</u></b>         | <b><u>(12 411)</u></b> | <b><u>(1 191)</u></b>          | <b><u>(28 829)</u></b> |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>  | <b><u>4 011</u></b>    | <b><u>511</u></b>             | <b><u>(880)</u></b>    | <b><u>(13)</u></b>             | <b><u>3 629</u></b>    |

### **Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации**

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. У Группы есть 1 контрагент (группа связанных контрагентов) в сегменте Казначейство, доходы от операций с которым превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними контрагентами. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

## Влияние МСФО (IFRS) 16

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

| (Неаудированные данные)                                      | Корпоративные операции | Розничные операции | Казначейство | Инкассация и кассовые операции | Всего        |
|--|------------------------|--------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| <b>Активы и обязательства</b>                                |                        |                    |              |                                |              |
| Активы в форме права пользования                             | 531                    | 2 318              | 66           | 84                             | 2 999        |
| Обязательства по аренде в составе прочих обязательств        | 516                    | 2 250              | 64           | 81                             | 2 911        |
| <b>Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b> |                        |                    |              |                                |              |
| Амортизация активов в форме права пользования                | (35)                   | (151)              | (4)          | (5)                            | (195)        |
| Процентные расходы   | (10)                   | (46)               | (1)          | (2)                            | (59)         |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                            | <b>(45)</b>            | <b>(197)</b>       | <b>(5)</b>   | <b>(7)</b>                     | <b>(254)</b> |

## 21 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 2019 года:

| (Неаудированные данные)                                       | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|---|--|---|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                        | -  | 544 631                                   | -   | 544 631                             | 544 631                |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | -  | 12 908                                    | -   | 12 908                              | 12 908                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах      | -  | 603 091                                   | -   | 603 091                             | 603 091                |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли               | 15 963   | -   | -   | 15 963                              | 15 963                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                    | 58 983   | 637 106                                   | -   | 696 089                             | 703 771                |
| Инвестиционные финансовые активы                              | 120  | 39 718                                    | 186 176   | 226 014                             | 226 459                |
| Прочие финансовые активы                                      | -  | 1 505                                     | -   | 1 505                               | 1 505                  |
|   | <b>75 066</b>  | <b>1 838 959</b>                          | <b>186 176</b>  | <b>2 100 201</b>                    | <b>2 108 328</b>       |
| Счета и депозиты кредитных организаций                        | -  | 599 253                                   | -   | 599 253                             | 599 253                |
| Средства, причитающиеся клиентам                              | -  | 1 142 600                                 | -   | 1 142 600                           | 1 238 962              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                             | -  | 168 026                                   | -   | 168 026                             | 162 433                |
| Прочие финансовые обязательства                               | 763  | 6 760                                     | -   | 7 523                               | 7 523                  |
|   | <b>763</b>   | <b>1 916 639</b>                          | <b>-</b>  | <b>1 917 402</b>                    | <b>2 008 171</b>       |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,4% до 12,8% (рубли) и от 3,9% до 8,2% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,7% до 26,1% (рубли) и от 6,3% до 9,7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6,3% до 7,9% (рубли) и от 1,4% до 4,5% (иностранная валюта).
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5,2% до 7,6% (рубли) и от 1,6% до 2,4% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|---|--|---|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                        | -  | 1 162 779                                 | -   | 1 162 779                           | 1 162 779              |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | -  | 13 065                                    | -   | 13 065                              | 13 065                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах      | -  | 13 183                                    | -   | 13 183                              | 13 183                 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли               | 15 665   | -   | -   | 15 665                              | 15 665                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                    | 63 383   | 645 662                                   | -   | 709 045                             | 717 280                |
| Инвестиционные финансовые активы                              | 120  | 39 401                                    | 174 960   | 214 481                             | 213 148                |
| Активы, предназначенные для продажи                           | -  | 609                                       | -   | 609                                 | 609                    |
| Прочие финансовые активы                                      | -  | 2 883                                     | -   | 2 883                               | 2 883                  |
|   | <b>79 168</b>  | <b>1 877 582</b>                          | <b>174 960</b>  | <b>2 131 710</b>                    | <b>2 138 612</b>       |
| Счета и депозиты кредитных организаций                        | -  | 552 930                                   | -   | 552 930                             | 552 930                |
| Средства, причитающиеся клиентам                              | -  | 1 272 175                                 | -   | 1 272 175                           | 1 281 946              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                             | -  | 105 305                                   | -   | 105 305                             | 95 046                 |
| Прочие финансовые обязательства                               | 6 329  | 5 589                                     | -   | 11 918                              | 11 918                 |
|   | <b>6 329</b>   | <b>1 935 999</b>                          | -   | <b>1 942 328</b>                    | <b>1 941 840</b>       |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,9% до 12,8% (рубли) и от 4,0% до 8,2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,8% до 26,2% (рубли) и от 6,5% до 9,9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6,0% до 7,3% (рубли) и от 1,7% до 3,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц

использовались средние ставки дисконтирования от 5,8% до 6,1% (рубли) и от 1,5% до 2,8% (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 долевых 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.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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 2019 и 31 декабря 2018 годов:

| <b>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Всего</b>     |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли       | 7 322            | 8 641            | -                | <b>15 963</b>    |
| Кредиты, выданные клиентам                            | -                | -                | 703 771          | <b>703 771</b>   |
| Инвестиционные финансовые активы                      | 226 110          | 120              | 229              | <b>226 459</b>   |
| Средства, причитающиеся клиентам                      | -                | 1 238 962        | -                | <b>1 238 962</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                     | 162 433          | -                | -                | <b>162 433</b>   |
| Прочие финансовые обязательства                       | -                | 7 523            | -                | <b>7 523</b>     |

| <b>31 декабря 2018 года</b>                     | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Всего</b>     |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 11 029           | 4 636            | -                | <b>15 665</b>    |
| Кредиты, выданные клиентам                      | -                | -                | 717 280          | <b>717 280</b>   |
| Инвестиционные финансовые активы                | 212 848          | 120              | 180              | <b>213 148</b>   |
| Средства, причитающиеся клиентам                | -                | 1 281 946        | -                | <b>1 281 946</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 95 046           | -                | -                | <b>95 046</b>    |
| Прочие финансовые обязательства                 | -                | 11 918           | -                | <b>11 918</b>    |

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 не происходил (2018 год: 180 миллионов рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года:

|   | <b>31 марта 2019 года<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>31 марта 2018 года<br/>(неаудированные данные)</b> |
|---|---|---|
| Справедливая стоимость на 1 января        | 63 383  | 32 714  |
| Выданные кредиты                          | -   | 5 691   |
| Выплаты по кредитам                       | (1 146)   | (1 632)   |
| Процентные доходы                         | 861   | 794   |
| Изменение справедливой стоимости          | -   | (1 528)   |
| Изменение курсовых разниц                 | (4 115)   | 42  |
| <b>Справедливая стоимость на 31 марта</b> | <b>58 983</b>   | <b>36 081</b>   |

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные):

| <b>Вид инструмента</b>   | <b>Справедливая стоимость</b> | <b>Метод оценки</b>   | <b>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</b>        | <b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>                      |
|--|-------------------------------|---|--|---|
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 58 983                        | Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности | Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска | рубли: 8,7% - 28,2%<br>доллары: 5,0% - 7,1%<br>евро: 3,4% |

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 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 | 63 383                 | Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности | Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска | рубли: 8,4% - 33,8%<br>доллары: 5,2% - 7,1%<br>евро: 3,7% |

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 57 646 и 59 739 миллионов рублей соответственно (31 декабря 2018 года: 61 531 – 64 358 миллионов рублей).

## 22 (Убыток) прибыль на акцию

Базовый (убыток) прибыль на акцию основывается на (убытке) прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

|  | 31 марта 2019 года<br>(неаудированные данные) | 31 марта 2018 года<br>(неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Прибыль за период  | 238   | 2 293   |
| Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов | (786)   | (717)   |
| Итого (убыток) прибыль за период   | (548)   | 1 576   |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций   | 27 079 709 866                                | 27 079 709 866                                |
| <b>Базовый и разводненный (убыток) прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>              | <b>(0,02)</b>                                 | <b>0,06</b>                                   |

## 23 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2019 года Банк подписал соглашение о привлечении синдицированного кредита объемом до 500 миллионов долларов США. Сроки траншей составили от одного года до двух лет.

В апреле 2019 года Алексей Анатольевич Степаненко, являвшийся членом Правления, вышел из состава Правления.

В апреле 2019 года Группа выплатила купон в размере 20,9 миллионов долларов США по субординированным еврооблигациям со сроком погашения через 10,5 лет с даты выпуска и ставкой процента 7,5%, дата погашения которых наступает в 2027 году и номинальная стоимость составляет 600 миллионов долларов США.

В апреле 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruA», прогноз по рейтингу «стабильный».

В мае 2019 года Группа выплатила купон в размере 14,7 миллиона долларов США по старшим еврооблигациям со сроком погашения через 5 лет с даты выпуска и ставкой 5,875%, дата погашения которых наступает в 2021 году и номинальная стоимость составляет 500 миллионов долларов США.

В мае 2019 года Группа выплатила купон в размере 14,9 миллионов долларов США по субординированным бессрочным еврооблигациям номинальной стоимостью 670 миллионов долларов США.



*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

В мае 2019 года Группа выплатила купон в размере 412,5 миллионов рублей по субординированным еврооблигациям со сроком погашения в 2025 году и номинальной стоимостью выпуска 5 миллиардов рублей.

В мае 2019 года в рамках годового Общего собрания акционеров Банка было принято решение о направлении 24,6% чистой прибыли Банка за 2018 год по российским положениям бухгалтерского учета и отчетности на выплату дивидендов акционерам. Совокупный объем дивидендных выплат составит 2 978 768 085,26 рублей или 0,11 рублей на одну обыкновенную именную акцию Банка.