

**«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) восстановления 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



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации
Страница 2

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)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные 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)
Чистый процентный доход	4	9 647	13 011
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9,10, 12,13	(5 220)	236
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		4 427	13 247
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)
Непроцентные расходы		(14)	(5 740)
Операционные доходы		4 413	7 507
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)
Операционные расходы		(4 230)	(3 878)
Прибыль до налогообложения		183	3 629
Налог на прибыль	8	55	(1 336)
Прибыль за период		238	2 293

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, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	238	2 293
Прочий совокупный доход (убыток)		
<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
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль	2 072	(902)
Общий совокупный доход за период	2 310	1 391
Базовый и разводненный (убыток) прибыль на акцию (рублей на акцию)	22	(0,02)
		0,06

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
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
Всего активов		2 118 687	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
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
Всего обязательств		1 927 080	1 954 754
Капитал			
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
Всего капитала		191 607	191 173
Всего обязательств и капитала		2 118 687	2 145 927

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, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
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)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(5 391)	14 859
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
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)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
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)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(615 079)	115 508
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
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)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(18 083)	(54 848)

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, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
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)	-
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	46 487	(7 572)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(32 475)	1 742
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	1 002	(143)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	(618 148)	54 687
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 162 779	933 360
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9 544 631	988 047

И.О. Председателя Правления

М. В. Полунин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

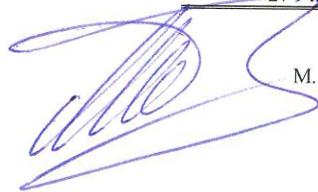


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«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
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	27 942	46 247	40 320	582	1 348	53 431	169 870
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
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	27 942	46 247	40 086	582	446	55 195	170 498
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	27 942	46 247	46 691	490	(1 834)	71 637	191 173
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)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	27 942	46 247	43 343	490	238	73 347	191 607

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.

(Неаудированные данные)	Недвижимость	Транспортные средства
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.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
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%.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
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
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	2 942

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, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
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
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 756	1 810
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	34 182	33 765
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
Прочие процентные доходы	1 024	1 109
	35 206	34 874
Процентные расходы		
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)
	(25 559)	(21 863)
Чистый процентный доход	9 647	13 011

5 Чистый комиссионный доход

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
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
	3 445	3 390
Комиссионные расходы		
Расчеты по банковским переводам и пластиковым картам	(806)	(539)
Прочее	(148)	(71)
	(954)	(610)
Чистый комиссионный доход	2 491	2 780

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	2 335	1 930
Расходы на социальное страхование	717	583
Расходы на персонал	3 052	2 513
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
Административные расходы	708	1 125

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

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

8 Налог на прибыль

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

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Касса	25 656	18 655
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	64 150	56 103
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
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 В+ до В-	15	109
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	450	983
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	7 608	14 265
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
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 В+ до В-	56 104	49 560
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	379 969	1 004 339
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	447 513	1 075 054
Всего денежных и приравненных к ним средств	544 927	1 164 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(296)	(1 298)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	544 631	1 162 779

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:

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

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты		
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
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	603 829	13 318
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(738)	(135)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	603 091	13 183

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, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	651	1 418
Еврооблигации Правительства РФ	2 663	470
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2	65
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BВВ+ до BВВ-	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
Производные финансовые инструменты	<u>8 641</u>	<u>4 636</u>
Всего находящихся в собственности Группы	<u>14 634</u>	<u>12 909</u>
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BВВ+ до BВВ-	752	2 606
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	577	150
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	<u>1 329</u>	<u>2 756</u>
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	<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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	574 339	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 448)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	544 891	554 528
Кредиты физическим лицам		
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)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	92 215	91 134
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	671 989	676 748
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 883)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	637 106	645 662
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	58 983	63 383
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 089	709 045

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам		
- 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
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	730 972	740 131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 883)	(31 086)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	696 089	709 045

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- 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
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	633 322	643 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 448)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	603 874	617 911

Анализ кредитного качества

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
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
Всего	510 458	28 390	22 413	13 078	574 339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 739)	(2 486)	(17 679)	456	(29 448)
Балансовая стоимость	500 719	25 904	4 734	13 534	544 891
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>	58 078	35	-	-	58 113
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50)	-	-	-	(50)
Балансовая стоимость (резерв)	(50)	-	-	-	(50)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>	4 095	500	1 438	-	6 033
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65)	(40)	-	-	(105)
Балансовая стоимость	(102)	(40)	(17)	-	(159)

*«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 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные</u>					
<u>корпоративным клиентам,</u>					
<u>оцениваемые по амортизированной</u>					
<u>стоимости</u>					
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
Всего	516 108	39 567	11 780	12 691	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 289)	(5 937)	(9 392)	-	(25 618)
Балансовая стоимость	505 819	33 630	2 388	12 691	554 528
<u>Обязательства по предоставлению</u>					
<u>займов</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	-	-	-	(46)
Балансовая стоимость	(46)	-	-	-	(46)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85)	(40)	(2)	-	(127)
Балансовая стоимость	(109)	(40)	(2)	-	(151)

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 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 289	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)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	9 739	2 486	17 679	(456)	29 448

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 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	7 796	1 285	35 318	44 399
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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	8 013	1 439	30 976	40 428

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 наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- 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
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	71 809	22 190	3 562	89	97 650
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 888)	(282)	(261)	(4)	(5 435)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 921	21 908	3 301	85	92 215

(неаудированные данные)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам				
- 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
Всего	88 662	4 951	4 037	97 650
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 070)	(1 124)	(3 241)	(5 435)
Балансовая стоимость	87 592	3 827	796	92 215

*«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:

	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- 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
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	72 219	20 679	3 585	119	96 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 927)	(294)	(243)	(4)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 292	20 385	3 342	115	91 134

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам				
- 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 дней	-	-	1 275	1 275
Всего	88 079	4 116	4 407	96 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 102)	(950)	(3 416)	(5 468)
Балансовая стоимость	86 977	3 166	991	91 134

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 (неаудированные данные)*				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 011	884	3 032	4 927
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)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	972	1 031	2 885	4 888
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	51	15	228	294
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)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	53	32	197	282

* - 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 (неаудированные данные)*				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало 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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	45	60	156	261
Кредиты на покупку автомобилей				
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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	1	3	4

* - 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 (неаудированные данные)*				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>Кредиты наличными</i>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107
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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 175	965	4 676	6 816
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	79	39	565	683
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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	63	48	648	759

* - 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 (неаудированные данные)*				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало 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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	52	110	224	386
Кредиты на покупку автомобилей				
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
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2	2	22	26

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 (неаудированные 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
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	730 972	740 131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 883)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	696 089	709 045

13 Инвестиционные финансовые активы

	31 марта 2019 года (неаудированные 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
Всего инвестиционных финансовых активов	226 014	214 481

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
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
Всего находящихся в собственности Группы	121 926	72 279
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
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
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	64 250	102 681
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	186 176	174 960

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиции в долевыe инструменты	120	120
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	120	120

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

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

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

*«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:

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

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

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

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

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 (неаудированные данные)	31 декабря 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
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	599 253	552 930

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации	125 519	61 134
Субординированные облигации	42 507	44 171
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	168 026	105 305

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

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

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:

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

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:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Члены Правления	(63)	(70)
Члены Наблюдательного Совета	(25)	(18)
	(88)	(88)

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)*

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

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 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
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
Всего активов	2 118 687	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
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
Всего обязательств	1 927 080	1 954 754

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

(Неаудированные данные)	Корпора- тивные операции	Розничные операции	Казна- чейство	Инкассация и кассовые 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)
Выручка	11 800	10 694	9 884	1 196	33 574
(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)
Расходы	(11 974)	(10 069)	(10 139)	(1 209)	(33 391)
Финансовый результат сегмента	(174)	625	(255)	(13)	183

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>
Выручка	<u>10 943</u>	<u>8 806</u>	<u>11 531</u>	<u>1 178</u>	<u>32 458</u>
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)
Расходы	<u>(6 932)</u>	<u>(8 295)</u>	<u>(12 411)</u>	<u>(1 191)</u>	<u>(28 829)</u>
Финансовый результат сегмента	<u>4 011</u>	<u>511</u>	<u>(880)</u>	<u>(13)</u>	<u>3 629</u>

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
Активы и обязательства					
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
Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Амортизация активов в форме права пользования	(35)	(151)	(4)	(5)	(195)
Процентные расходы	(10)	(46)	(1)	(2)	(59)
Прибыль до налогообложения	(45)	(197)	(5)	(7)	(254)

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
	75 066	1 838 959	186 176	2 100 201	2 108 328
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
	763	1 916 639	-	1 917 402	2 008 171

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
	79 168	1 877 582	174 960	2 131 710	2 138 612
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
	6 329	1 935 999	-	1 942 328	1 941 840

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:

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

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

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:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
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
Справедливая стоимость на 31 марта	58 983	36 081

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):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
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% доллары: 5,0% - 7,1% 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% доллары: 5,2% - 7,1% 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 (неаудированные данные)	31 марта 2018 года (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
Базовый и разводненный (убыток) прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(0,02)	0,06

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.