

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

Консолидированная финансовая отчетность по  
состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов .....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	10
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	16
1 Введение .....	16
2 Принципы составления консолидированной отчетности .....	17
3 Основные принципы учетной политики .....	20
4 Анализ финансовых рисков .....	39
5 Чистый процентный доход .....	44
6 Чистый комиссионный доход .....	45
7 Расходы на персонал и административные расходы .....	45
8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы .....	46
9 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой .....	47
10 Чистые прочие операционные доходы или (расходы) .....	47
11 Налог на прибыль .....	48
12 Денежные и приравненные к ним средства .....	50
13 Депозиты в банках и других финансовых организациях .....	52
14 Финансовые активы, предназначенные для торговли .....	53
15 Кредиты, выданные клиентам .....	54
16 Инвестиционные финансовые активы .....	70
17 Основные средства .....	75
18 Прочие активы .....	77
19 Счета и депозиты кредитных организаций .....	77
20 Средства, причитающиеся клиентам .....	78
21 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	79
22 Прочие обязательства .....	79
23 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	80
24 Акционерный капитал .....	80
25 Забалансовые обязательства .....	81
26 Условные обязательства .....	81
27 Депозитарные услуги .....	82
28 Операции со связанными сторонами .....	82
29 Управление капиталом .....	85
30 Анализ по сегментам .....	86
31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	90
32 Передача финансовых активов .....	107
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации ...	108
34 Прибыль на акцию .....	113
35 Приобретения дочерних компаний .....	113
36 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности .....	115
37 События, произошедшие после отчетной даты .....	118



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации,

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за  
№ 1027739555282.

Москва, Российская Федерация.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания,  
зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской  
Федерации, участник глобальной организации независимых фирм  
КПМГ, входящих в KPMG International Limited ("KPMG International"),  
частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной  
гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за  
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи  
в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351..



и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 4 и 15 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 35% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID 19 в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии.</li><li>• По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. Кроме того, мы оценили обоснованность подхода Группы к оценке корпоративных клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы из-за COVID-19, с точки зрения возникновения</li></ul>

	<p>значительного увеличения кредитного риска.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.</li><li>• Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</li><li>• В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.</li><li>• Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей.</li></ul> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	---

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по состоянию на 31 декабря 2020 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми



рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»  
Москва, РФ

17 марта 2021 года

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Приме- чания	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	149 302	142 484
Прочие процентные доходы	5	7 112	4 868
Процентные расходы	5	<u>(97 166)</u>	<u>(102 069)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	5	<b>59 248</b>	<b>45 283</b>
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	12, 13, 15, 16	<u>(18 908)</u>	<u>(6 821)</u>
<b>Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b><u>40 340</u></b>	<b><u>38 462</u></b>
Комиссионные доходы	6	19 433	15 398
Комиссионные расходы	6	(3 995)	(3 864)
Чистая прибыль или (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 234	(1 590)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 226	793
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		584	(272)
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		149	200
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 320	-
Чистые доходы или (расходы) от прекращения признания финансовых инструментов по АС		-	295
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	9	(9 261)	(13 252)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26	162
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	8	(133)	3 318
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		42	44
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	10	<u>3 362</u>	<u>(3 356)</u>
<b>Непроцентные доходы или (расходы)</b>		<b><u>18 987</u></b>	<b><u>(2 124)</u></b>
<b>Операционные доходы</b>		<b><u>59 327</u></b>	<b><u>36 338</u></b>
Расходы на персонал	7	(13 877)	(14 167)
Административные расходы	7	(6 026)	(5 155)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		<u>(1 898)</u>	<u>(1 903)</u>
<b>Операционные расходы</b>		<b><u>(21 801)</u></b>	<b><u>(21 225)</u></b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>37 526</b>	<b>15 113</b>
Налог на прибыль	11	<u>(7 517)</u>	<u>(3 156)</u>
<b>Прибыль за период</b>		<b><u>30 009</u></b>	<b><u>11 957</u></b>

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2020 год	2019 год
<b>Прибыль за период</b>		<b>30 009</b>	<b>11 957</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) или доход</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- переоценка зданий		161	(104)
- налог на прибыль по переоценке зданий		(32)	21
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости		(2 232)	4 429
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(584)	(704)
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости		563	(745)
<i>Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска</i>		201	80
<i>Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска</i>		(40)	(16)
<b>Прочий совокупный (убыток) или доход за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(1 963)</b>	<b>2 961</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>28 046</b>	<b>14 918</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)</b>	34	<b>0,90</b>	<b>0,32</b>

Председатель Правления



Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сакс С.В.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	683 283	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		22 244	16 944
Депозиты в банках и других финансовых организациях	13	778 837	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	78 816	38 550
- находящиеся в собственности Группы	14	75 608	37 920
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	3 208	630
Кредиты, выданные клиентам	15	1 009 165	788 655
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	15	888 802	685 372
- кредиты, выданные физическим лицам	15	120 363	103 283
Инвестиционные финансовые активы	16	323 365	258 168
- находящиеся в собственности Группы	16	280 881	206 844
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	42 484	51 324
Инвестиции в ассоциированные компании		2 446	2 350
Основные средства	17	8 950	9 515
Отложенный налоговый актив		120	113
Активы, предназначенные для продажи		999	1 177
Прочие активы	18	8 240	5 586
<b>Всего активов</b>		<b>2 916 465</b>	<b>2 423 497</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		10 041	-
Счета и депозиты кредитных организаций	19	721 682	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	20	1 737 515	1 339 535
- корпоративным клиентам	20	1 235 998	853 353
- физическим лицам	20	501 517	486 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	19 330	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	171 465	168 549
Отложенное налоговое обязательство		5 399	3 370
Прочие обязательства	22	16 537	13 801
<b>Всего обязательств</b>		<b>2 681 969</b>	<b>2 213 065</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	24	30 692	30 692
Добавочный капитал		58 210	58 210
Выпущенные бессрочные облигации	24	41 950	37 871
Положительная переоценка зданий		536	407
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1 107)	1 146
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		225	64
Нераспределенная прибыль		103 990	82 042
<b>Всего капитала</b>		<b>234 496</b>	<b>210 432</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>2 916 465</b>	<b>2 423 497</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

	Примечания	2020 год	2019 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		159 747	140 587
Процентные расходы выплаченные		(114 767)	(91 004)
Комиссионные доходы полученные		19 900	15 868
Комиссионные расходы выплаченные		(3 513)	(3 378)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами		6 352	342
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		5 113	(29 366)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(2 316)	(2 497)
Чистые выплаты по прочим операционным (расходам) доходам		5 826	(797)
Расходы на персонал выплаченные		(13 825)	(13 711)
Административные расходы выплаченные		(5 786)	(4 859)
Налог на прибыль уплаченный		(4 683)	(1 457)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>52 048</b>	<b>9 728</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(5 221)	(3 879)
Депозиты в банках и других финансовых организациях		(401 568)	(351 545)
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(10 834)	(19 722)
Кредиты, выданные клиентам		(212 678)	(125 032)
Прочие активы		(2 474)	(445)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		9 987	-
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных займов		45 234	151 903
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		332 686	109 103
Прочие обязательства		3 776	(3 210)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(189 044)</b>	<b>(233 099)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(612 388)	(397 043)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		560 835	363 891
Чистая покупка дочерних компаний		954	-
Чистый результат от покупки и продажи основных средств и нематериальных активов		(745)	(1 342)
Поступления от продажи инвестиционной собственности		-	113
<b>Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(51 344)</b>	<b>(34 381)</b>

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2020 год	2019 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выпуск акций	24	-	14 713
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций		3 574	403
Выкуп и погашение бессрочных облигаций		(5 518)	(3 452)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям		(4 042)	(3 872)
Поступление синдицированных займов		17 653	28 120
Погашение синдицированных займов		(51 716)	(19 920)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		832	8 658
Частичное погашение субординированных облигаций		(2 979)	(16 102)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций		126 692	135 659
Погашение прочих облигаций		(146 090)	(50 120)
Выплаты по обязательствам по аренде		(1 083)	(891)
Выплата дивидендов	24	-	(2 979)
<b>Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(62 677)</b>	<b>90 217</b>
<b>Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>31 800</b>	<b>(31 592)</b>
<b>Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств</b>	12	<b>903</b>	<b>(279)</b>
<b>Изменение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(270 362)</b>	<b>(209 134)</b>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		953 645	1 162 779
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	12	<b>683 283</b>	<b>953 645</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Консолидированные отчеты об изменениях в капитале за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>27 942</b>	<b>46 247</b>	<b>46 691</b>	<b>490</b>	<b>(1 834)</b>	<b>-</b>	<b>71 637</b>	<b>191 173</b>
Общий совокупный доход за период	-	-	-	(83)	2 980	64	11 957	14 918
Выпуск акционерного капитала	2 750	11 963	-	-	-	-	-	14 713
Выкуп бессрочных облигаций	-	-	(4 825)	-	-	-	1 373	(3 452)
Выпуск бессрочных облигаций	-	-	403	-	-	-	-	403
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(3 872)	(3 872)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	(4 398)	-	-	-	4 398	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(472)	(472)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(2 979)	(2 979)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>30 692</b>	<b>58 210</b>	<b>37 871</b>	<b>407</b>	<b>1 146</b>	<b>64</b>	<b>82 042</b>	<b>210 432</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>30 692</b>	<b>58 210</b>	<b>37 871</b>	<b>407</b>	<b>1 146</b>	<b>64</b>	<b>82 042</b>	<b>210 432</b>
Общий совокупный доход за период	-	-	-	129	(2 253)	161	30 009	28 046
Выкуп бессрочных облигаций	-	-	(5 518)	-	-	-	-	(5 518)
Выпуск бессрочных облигаций	-	-	3 574	-	-	-	-	3 574
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(4 042)	(4 042)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	6 023	-	-	-	(6 023)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	2 004	2 004
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>30 692</b>	<b>58 210</b>	<b>41 950</b>	<b>536</b>	<b>(1 107)</b>	<b>225</b>	<b>103 990</b>	<b>234 496</b>

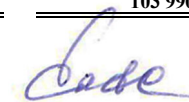
Председатель Правления



Чубарь В.А.



Главный бухгалтер



Сасс С.В.

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

## 1 Введение

### Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 132 отделения, установлено 1 008 банкомата и 6 784 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2020	31 декабря 2019
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
АО «НКО Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
Инвестиционный банк «ВЕСТА» (ООО)	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	0%
АО КБ «РУСНАРБАНК»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	0%
ООО «МКБ-Инвестиции»	Россия	Брокерские операции Операции с ценными бумагами	100%	0%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Привлечение финансирования	0%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	0%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» 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 ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

В сентябре 2020 года ООО «МКБ – Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2» были ликвидированы.

В мае 2020 года Группа приобрела Инвестиционный банк «ВЕСТА» (ООО) и АО КБ «РУСНАРБАНК». Подробная информация представлена в Примечании 35.

В ноябре 2020 года Группа приобрела ООО «МКБ – Инвестиции».



## **Акционеры**

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года являются:

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

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## **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.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая

---

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

волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали негативное влияние на экономику.

В сложившейся экономической ситуации Группой был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Группа провела реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки, также была предложена реструктуризация.

ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая консолидированная 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 отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная 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 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 отчетности отчетности.

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

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Доллар США	73,8757	61,9057

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа, начиная с первого квартала 2020 года и в рамках реализации комплекса мер, направленного на недопущение/минимизацию негативного влияния пандемии на бизнес, уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в данной консолидированной финансовой отчетности:

- ежеквартальное обновление макропоправок, с целью более оперативной реакции на изменения экономической ситуации;
- обновление розничных PD-моделей в 1 квартале 2020г.;
- мониторинг работы PD-моделей в части качества работы отдельных их модулей и факторов, их оперативная корректировка;
- ввод послаблений в резервировании для заемщиков, испытывавших временные трудности, вызванные именно влиянием COVID-19;
- сегментация корпоративного портфеля на 3 сегмента по степени влияния кризиса (зеленая, желтая, красная зоны) и реализация последовательной стратегии в отношении каждого из них: облегчение финансирования для «зеленой зоны», индивидуальный подход с анализом планов заемщика по работе в кризис, мониторингом их выполнения, обязательным стресс-тестированием на последующие волны пандемии для подверженных негативному влиянию сегментов;
- Пересмотр оценки ликвидности предметов залога и залоговых дисконтов;
- разработка и ввод в действие программ реструктуризации для заемщиков - физических лиц, обновление условий этих программ и выстраивание новых бизнес-процессов рассмотрения заявок, что позволило удержать качество портфеля на достаточном уровне и оказать помощь клиентам;
- ужесточение кредитной политики для физических лиц отраслевых сегментов бизнеса, оказавшихся под наибольшим влиянием кризиса, ее регулярный мониторинг и пересмотр исходя из наблюдаемых тенденций изменения кредитного качества;
- пересмотр системы риск-ориентированного ценообразования;
- адаптация документооборота в связи с развитием дистанционных каналов обслуживания;
- предоставление отсрочек заемщикам по предоставлению документов в связи с невозможностью их получения в период карантина/локдауна;
- принятие компенсационных мер в связи с введением моратория на банкротство для ряда категорий заемщиков.

**Значения макропоправки:**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
по депозитам в банках и других финансовых организациях, инвестиционным финансовым активам и кредитам юридическим лицам	110,3%	108,6%
по кредитам физическим лицам кроме ипотеки	104,5%	106,0%
по ипотечным кредитам	105,8%	100,0%

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного роста стоимости риска в первом квартале 2020 года. В четвертом квартале 2020 года, основываясь на наиболее актуальной доступной информации Группа снизила макропоправку.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

**Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций**

Поправки к стандартам и интерпретации, представленные ниже, вступившие в действие с 1 января 2020 года, не оказали существенного влияния на группу:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО
- Определение бизнеса -поправки к МСФО (IFRS) 3
- Определение понятия «значительный» -поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS)
- Реформа базовых процентных ставок- поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 7

### **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

**Принципы консолидации**

**Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании; плюс
- справедливая стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно; за вычетом
- чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Когда превышение является отрицательным, прибыль от приобретения незамедлительно признается в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если обязательство выплатить условное возмещение, которое отвечает определению финансового инструмента, классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае прочее условное возмещение переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, и последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

#### ***Дочерние компании***

Дочерними компаниями являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует предприятие, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятии, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении предприятия. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность с даты начала осуществления контроля и до даты прекращения осуществления контроля. Учетные политики дочерних компаний изменялись при необходимости для соответствия политикам, принятым Группой.

#### ***Ассоциированные компании***

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их. Как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по фактическим затратам. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил (деловую репутацию) за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом:

(i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

#### ***Структурированные компании***

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

### **Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с объектами инвестиций, учитываемых по методу участия, исключается в размере, равном доле Группы в данных объектах инвестиций. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### **Гудвил (деловая репутация)**

Гудвил, возникающий в результате приобретения дочерних компаний, отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

### **Процентные доходы и расходы**

#### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

#### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### **Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по кредитам, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Он не считается неотъемлемой частью общей прибыльности потребительских кредитов, поскольку определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком, а не с заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. У заемщиков есть выбор, приобретать ли страховой полис. Решение клиента потребительского кредита о покупке страхового полиса не влияет на указанную процентную ставку, предлагаемую клиенту.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

## **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, однако курсовые разницы, возникающие от пересчета следующих статей, признаются в составе прочего совокупного дохода:

- инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка).

## **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на гиперинфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и статей капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года стала их балансовой стоимостью по состоянию на январь 2003 года для целей последующего учета.

## **Денежные и приравненные к ним средства**

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках и других финансовых организациях, с первоначальным сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

## **Финансовые инструменты**

### ***Признание и начальная оценка***

Торговая дебиторская задолженность и выпущенные долговые ценные бумаги признаются в момент возникновения. Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Группа становится стороной по договору в отношении данного инструмента.

Финансовый актив (если только он не является торговой дебиторской задолженностью без значительного компонента финансирования) или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в отношении активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, операционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Торговая дебиторская задолженность без значительного компонента финансирования первоначально оценивается по цене сделки.

### ***Классификация и последующая оценка***

#### ***Финансовые активы***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по



амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговая инвестиция; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевая инвестиция, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Группа не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов;

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы. При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### **Финансовые активы – Оценка бизнес-модели**

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Передача финансовых активов третьим сторонам в операциях, не отвечающих критериям прекращения признания, не является продажей для цели оценки бизнес-модели, что соответствует продолжению признания активов Группой.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Финансовые активы – Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов, Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия, которые могут изменить процентную ставку по договору, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

**Финансовые активы – Последующая оценка и прибыль и убытки**

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
<b>Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.
<b>Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытков, если только дивиденды явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе и никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

**Кредиты «без права регресса»**

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

**Финансовые обязательства - классификация, последующая оценка и прибыли и убытки**

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, является производным или определяется как таковое при первоначальном признании. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, оцениваются по справедливой стоимости, а чистая прибыль и убытки, включая любые процентные расходы, признаются в составе прибыли или убытка. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы и прибыль или убыток по курсовым разницам отражаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток при прекращении признания также признается в составе прибыли или убытка.

Группа имеет банковские кредиты с фиксированной ставкой, по которым банки имеют возможность пересмотреть процентную ставку после изменения ключевой ставки, установленной ЦБ РФ. У Группы есть возможность принять пересмотренную ставку или выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает эти кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой.

### **Модификация финансовых активов и финансовых обязательств**

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Любые комиссии, полученные в рамках модификации, учитываются следующим образом:

- комиссии, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, и комиссии, которые представляют собой возмещение приемлемых затрат по сделке, включены в первоначальную оценку актива;
- прочие комиссии включаются в состав прибыли или убытка как часть прибыли или убытка при прекращении признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств от модифицируемого актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или модифицированных договорных денежных потоков, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшиеся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

### **Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения в денежных потоках по существующим финансовым обязательствам не рассматриваются как изменения, если они являются результатом существующих договорных условий, например, изменения в фиксированных процентных ставках, инициированные банками, в связи с изменениями ключевой ставки ЦБ РФ, если договор займа дает право банкам сделать это, и у Группы есть возможность либо принять пересмотренную ставку, либо выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает изменение процентной ставки к текущей рыночной ставке, используя рекомендации по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Это означает, что эффективная процентная ставка корректируется с учетом перспективы.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или изменение условий учитывается как погашение, любые понесенные расходы или комиссии признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или изменение не учитываются как погашение, любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

### **Реклассификация**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Группа изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы, если Группа изменит свою бизнес-модель управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и демонстрироваться внешним сторонам. Соответственно, изменение бизнес-модели Группы произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для ее операций; например, когда Группа приобрела, ликвидировала или прекратила деятельность по бизнес-направлению.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

### **Прекращение признания**

#### **Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

#### **Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно различаются, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченной суммой вознаграждения (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на

активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

#### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### ***Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов кредитных организаций. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также депозитов в банках и других финансовых организациях. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### ***Секьюритизация***

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

#### ***Кредиты, выданные клиентам***

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой сразу отражаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

#### **Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и

#### **Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства**

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Основные средства**

##### ***Собственные активы***

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### ***Переоценка***

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

##### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.



**Срок полезного использования, лет**

Здания	10-50
Офисная мебель и другое имущество	1-20
Компьютерное и офисное оборудование	1-5
Транспортные средства	3-7

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

В отношении отдельных групп активов (таких, как, например, воздушные суда) Группа применяет компонентную модель амортизации. В рамках данного подхода отдельные компоненты основных средств, себестоимость которых составляет значительную величину относительно общей себестоимости объекта, амортизируются отдельно. Срок службы таких компонентов может отличаться от срока службы объекта в целом. В случае, когда такой подход дает более точную оценку потребления экономических выгод от отдельного компонента, Группой может применяться метод амортизации, основанный на фактическом использовании ресурса такого компонента, а не сроке полезного использования. Группа регулярно пересматривает допущения о сроках полезного использования и/или ресурсах каждого из компонентов в рамках применения компонентной модели.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

### **Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность – недвижимость, удерживаемая с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

При изменении назначения использования инвестиционной собственности (например, при реклассификации в состав основных средств) ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается в качестве первоначальной стоимости для целей дальнейшего учета.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Аренда (Группа как арендатор)**

Выступая в качестве арендатора, 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. Активы в форме права пользования отражаются в отчете о финансовом положении в составе Основных средств. 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, , 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. Обязательство отражается в отчете о финансовом положении в составе Прочих обязательств.

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.

### **Обесценение**

#### *Непроизводные финансовые инструменты и активы по договору*

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- долговым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- выданным договорам финансовой гарантии; и
- выданным кредитным обязательствам.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания (Примечание 4).

При определении того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, и при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа допускает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, если его погашение просрочено более чем на 30 дней.

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок представляют собой ожидаемые кредитные убытки от всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (или в течение более короткого периода, если ожидаемый срок использования менее 12 месяцев).

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, представляет собой

максимальный предусмотренный договором период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску.

Однако в отношении овердрафтов и кредитных карт, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Группы потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Группы на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

#### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является

«кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

#### ***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### ***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у

заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### **Объекты инвестиций, учитываемые по методу долевого участия**

Убыток от обесценения в отношении объекта инвестиций, учитываемого по методу долевого участия, оценивается путем сравнения возмещаемой суммы инвестиции с ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка и восстанавливается, если в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы, произошло благоприятное изменение.

#### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

#### **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### ***Бессрочные инструменты***

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Группой и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Группой в составе капитала.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

### Сравнительные данные

Группа отразила Расходы по участию в системе страхования вкладов в составе строки Чистые прочие операционные доходы или (расходы) консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Представление сравнительных данных изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Эффект на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлен ниже:

	31 декабря 2019 до реклассификации	Реклассификация	31 декабря 2019 после реклассификации
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(2 691)	2 691	-
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	(665)	(2 691)	(3 356)

### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, и допускается досрочное применение; тем не менее, Группа не применяла досрочно следующие новые или измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» - Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, ИСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 –«Реформа базовых процентных ставок»- вторая фаза.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

## 4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

### Кредитный риск – Суммы ожидаемых кредитных убытков

#### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

#### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

#### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы</li> <li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li> <li>• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li> <li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов</li> <li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li> <li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li> </ul>

#### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния



некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

#### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Количественными критериями существенного изменения кредитного риска является снижение рейтинга на 3 и более градации по отношению к рейтингу по данному требованию на момент первоначального признания, если рейтинг на дату первоначального признания выше рейтинга С1; снижение рейтинга на 2 и более градации по отношению к рейтингу по данному требованию на момент первоначального признания, если рейтинг на дату первоначального признания ниже или равен рейтингу С1.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления дефолта;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и дефолтом является разумным;
- остатки в основном не переходят из категории 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными; и
- отсутствует необъяснимая волатильность между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

#### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В условиях пандемии Группа, руководствуясь рекомендациями Совета по МСФО, ввела послабления в резервировании для заемщиков, испытывавших временные трудности, вызванные влиянием Covid-19. Реструктуризация по таким заемщикам не являлась признаком дефолта. По корпоративным заемщикам подобные реструктуризации носили единичный характер, по окончании периода послаблений по некоторым были пересмотрены ОКУ и стадия. По заемщикам физическим лицам данные реструктуризации имели более массовый характер, но по окончании периода послаблений большинство ФЛ продолжили своевременно обслуживать свой долг и уплачивать проценты.

#### *Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии).
- При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
  - количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
  - иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### *Включение прогнозной информации*

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право

требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

#### **Анализ кредитного качества**

Анализ кредитного качества ссуд основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Проблемные активы» – активы, имеющие признаки обесценения либо соответствующие определению дефолта.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

## **5 Чистый процентный доход**

	2020 год	2019 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и Центральном банке Российской Федерации	66 153	66 958
Кредиты, выданные клиентам	65 287	61 814
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 017	1 653
	<b>133 457</b>	<b>130 425</b>
<b>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 845</b>	<b>12 059</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>149 302</b>	<b>142 484</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 932	3 791
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 180	1 077
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>7 112</b>	<b>4 868</b>
	<b>156 414</b>	<b>147 352</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства, причитающиеся клиентам	(61 146)	(67 116)
Счета и депозиты кредитных организаций	(24 794)	(25 260)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 001)	(9 434)

	2020 год	2019 год
Обязательства по аренде	(225)	(259)
	<b>(97 166)</b>	<b>(102 069)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>59 248</b>	<b>45 283</b>

## 6 Чистый комиссионный доход

	2020 год	2019 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за организацию финансирования и брокерские операции	5 097	441
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	5 063	2 348
Операции с пластиковыми картами	2 547	2 926
Прочие кассовые операции	1 812	2 741
Расчетные операции и банковские переводы	1 540	1 892
Комиссии по обеспечению договоров страхования	1 372	2 250
Инкассация	1 082	1 564
Комиссии за операции с иностранной валютой	487	598
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	359	481
Прочее	74	157
	<b>19 433</b>	<b>15 398</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(2 332)	(2 767)
Расчетные операции и банковские переводы	(791)	(546)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(451)	(390)
Прочее	(421)	(161)
	<b>(3 995)</b>	<b>(3 864)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 438</b>	<b>11 534</b>

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

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

## 7 Расходы на персонал и административные расходы

	2020 год	2019 год
Вознаграждения сотрудников	11 705	11 760
Расходы на социальное страхование	2 172	2 407
<b>Расходы на персонал</b>	<b>13 877</b>	<b>14 167</b>

	2020 год	2019 год
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 511	1 144
Операционные налоги	937	864
Содержание помещений	935	765
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	538	226
Расходы на услуги связи	445	412
Юридические и консультационные услуги	416	341
Охрана	412	534
Страхование	352	146
Списание малоценных основных средств	290	253
Арендная плата	107	219
Прочее	83	251
<b>Административные расходы</b>	<b>6 026</b>	<b>5 155</b>

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

## **8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы**

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>758</b>	<b>184</b>	<b>596</b>	<b>1 480</b>	<b>3 018</b>
Приобретение дочерних компаний	3	26	-	-	29
Чистое создание или (восстановление) резерва	46	259	222	(394)	133
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	9	3	12
Списания	-	(170)	-	(201)	(371)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>807</b>	<b>299</b>	<b>827</b>	<b>888</b>	<b>2 821</b>

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	457	55	173	5 969	6 654
Чистое создание или (восстановление) резерва	301	410	452	(4 481)	(3 318)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой			(29)	(2)	(31)
Списания	-	(281)	-	(6)	(287)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>758</u>	<u>184</u>	<u>596</u>	<u>1 480</u>	<u>3 018</u>

## 9 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой

	2020 год	2019 год
Реализованная прибыль или (убыток) от сделок	5 113	(29 217)
Нереализованная прибыль или (убыток) от сделок	22 316	324
Прибыль или (убыток) от переоценки валютных остатков	(36 690)	15 641
	<u>(9 261)</u>	<u>(13 252)</u>

## 10 Чистые прочие операционные доходы или (расходы)

	2020 год	2019 год
Доходы по займам, признание которых прекращено	8 043	511
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(2 154)	(2 691)
Чистая прибыль / (расходы) от выкупа собственных ценных бумаг	(923)	(194)
Затраты на приобретение лицензий и программного обеспечения	(946)	(708)
Затраты на приобретение дочерних компаний	(277)	-
Прочие расходы	(381)	(274)
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	<u>3 362</u>	<u>(3 356)</u>

## 11 Налог на прибыль

	2020 год	2019 год
Текущий налог на прибыль	3 758	5 798
Отложенный налог на прибыль	3 759	(2 642)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>7 517</b>	<b>3 156</b>

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2020 году составляет 20% (2019 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2020 год	%	2019 год	%
Прибыль до налогообложения	37 526		15 113	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	7 505	20,00%	3 023	20,00%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(894)	(2,40)%	(527)	(3,50)%
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	906	2,40%	660	4,40%
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>7 517</b>	<b>20,00%</b>	<b>3 156</b>	<b>20,90%</b>



*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Изменение величины временных разниц в течение 2020 и 2019 годов может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Приобретение дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Денежные и приравненные к ним средства	(341)	130	-	-	-	(211)
Депозиты в банках и других финансовых организациях	(24)	(253)	-	-	-	(277)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 504	5 940	-	-	(1)	7 443
Кредиты, выданные клиентам	3 273	1 705	-	-	1	4 979
Инвестиционные финансовые активы	38	2 485	(563)	-	6	1 966
Основные средства	1 259	(690)	32	-	52	653
Прочие активы	(50)	498	-	-	2	450
Средства, причитающиеся клиентам	20	(32)	-	-	-	(12)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 160)	(745)	40	-	-	(1 865)
Выпущенные долговые ценные бумаги	198	1 199	-	(1 205)	-	192
Прочие обязательства	(1 460)	(785)	-	-	(76)	(2 321)
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	-	(5 693)	-	-	(25)	(5 718)
<b>Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)</b>	<b>3 257</b>	<b>3 759</b>	<b>(491)</b>	<b>(1 205)</b>	<b>(41)</b>	<b>5 279</b>

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Денежные и приравненные к ним средства	(265)	-	(265)	(76)	-	-	(341)
Депозиты в банках и других финансовых организациях	(21)	-	(21)	(3)	-	-	(24)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	876	-	876	628	-	-	1 504
Кредиты, выданные клиентам	3 663	-	3 663	(390)	-	-	3 273
Инвестиционные финансовые активы	2 604	-	2 604	(3 311)	745	-	38
Основные средства	249	600	849	431	(21)	-	1 259
Прочие активы	(569)	(12)	(581)	531	-	-	(50)
Средства, причитающиеся клиентам	72	-	72	(52)	-	-	20
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 248)	-	(1 248)	72	16	-	(1 160)
Выпущенные долговые ценные бумаги	238	-	238	(1 064)	-	1 024	198
Прочие обязательства	(1 464)	(588)	(2 052)	592	-	-	(1 460)
<b>Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)</b>	<b>4 135</b>	<b>-</b>	<b>4 135</b>	<b>(2 642)</b>	<b>740</b>	<b>1 024</b>	<b>3 257</b>

### Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) могут быть представлены следующим образом:

	2020 год			2019 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке зданий	161	(32)	129	(104)	21	(83)
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(2 816)	563	(2 253)	3 725	(745)	2 980
Собственный кредитный риск финансового обязательства	201	(40)	161	80	(16)	64
<b>Прочий совокупный убыток</b>	<b>(2 454)</b>	<b>491</b>	<b>(1 963)</b>	<b>3 701</b>	<b>(740)</b>	<b>2 961</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства в кассе	18 969	17 478
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	82 776	85 001
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	3 268	5 289
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 881	1 529
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	6 919	3 006
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	548	515
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 054	1 093
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>15 676</b>	<b>11 432</b>
<b>Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца</b>		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	19 592	1 510
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 029	9 285
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	6 609	33 790
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 181	19 256
С кредитным рейтингом от B+ до B-	24 800	51 509
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	513 325	725 961
<b>Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца</b>	<b>566 536</b>	<b>841 311</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>683 957</b>	<b>955 222</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(674)	(1 577)
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>683 283</b>	<b>953 645</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 2 001 млн рублей (31 декабря 2019: 418 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 513 378 млн рублей (31 декабря 2019: 726 636 млн рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 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» в размере 725 958 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом ВВ- to ВВВ (85,8 %), акции (10,7%), глобальные депозитарные расписки (3,0%), американские депозитарные расписки (0,5%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 545 915 млн рублей (31 декабря 2019 года: 824 634 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 585 970 млн рублей (31 декабря 2019 года: 919 322 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма денежных и приравненных к ним средств, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 148 618 млн рублей (31 декабря 2019 года: 189 185 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем денежных и приравненных к ним средств, выданных двадцати крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 661 613 миллионов рублей или 96,7% (31 декабря 2019 года: 848 981 миллионов рублей или 88,9%) от общей суммы денежных и приравненных к ним средств до вычета резерва под обесценения.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 год	2019 год
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>1 577</b>	<b>1 298</b>
Чистое восстановление резерва	(903)	279
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>674</b>	<b>1 577</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по денежным и приравненным к ним средствам раскрыта в Примечании 31.

## 13 Депозиты в банках и других финансовых организациях

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Срочные депозиты</b>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	5 019	73
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 466	670
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	17 516	2 816
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	6 906	1 965
С кредитным рейтингом от В+ до В-	5 652	2 304
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	743 719	341 274
<b>Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>780 278</b>	<b>349 102</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 441)	(308)
<b>Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>778 837</b>	<b>348 794</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Депозитов в банках и других финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 743 719 млн рублей (31 декабря 2019 года: 341 274 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 742 494 млн представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (93,7%) и акции (6,3%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в остатки депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в сумме 341 274 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (95,9%), акции (3%) и американские депозитарные расписки (1,1%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в категорию депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 751 383 млн рублей (31 декабря 2019 года: 344 025 рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 834 131 млн рублей (31 декабря 2019 года: 378 289 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма депозитов в банках и других финансовых организациях, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 35 837 млн рублей (31 декабря 2019 года: 7 155 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем депозитов в банках и других финансовых организациях приходится на двадцать одного заемщиков (31 декабря 2019: пятнадцать заемщиков) или групп связанных заемщиков.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых организациях за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 год	2019 год
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>308</b>	<b>135</b>
Чистое создание резерва	1 133	203
Списания	-	(30)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>1 441</b>	<b>308</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк признаёт оценочный резерв по депозитам в банках и других финансовых организациях в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитам в банках и других финансовых организациях раскрыта в Примечании 31.

## 14 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 240	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 463	205
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	73	87
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	13	22
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	18 031	8 610
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	4 879	6 846
С кредитным рейтингом от В+ до В-	527	817
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 732	12 870
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	-	704
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	941	-
	24	
<b>Производные финансовые инструменты</b>	36 685	7 759
<b>Всего находящихся в собственности Группы</b>	<b>75 608</b>	<b>37 920</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	2 527	547
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	121	83
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	560	-
<b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>3 208</b>	<b>630</b>
<b>Всего финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>78 816</b>	<b>38 550</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 13 401 млн рублей (31 декабря 2019 года: 1 399 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	840 675	642 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 036)	(33 982)
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>803 639</b>	<b>608 197</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредиты наличными	85 581	82 402
Ипотечные кредиты	37 183	23 692
Кредитные карты	3 244	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	5 617	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 938)	(6 558)
<b>Всего кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>118 687</b>	<b>103 283</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>922 300</b>	<b>752 020</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(49 974)</b>	<b>(40 540)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>922 326</b>	<b>711 480</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	85 163	77 175
Кредиты физическим лицам	1 676	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 009 165</b>	<b>788 655</b>

### Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- Непросроченные	1 006 659	795 445
- Непросроченные, с признаками обесценения	16 111	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 416	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 882	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	730	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	6 764	2 194
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 612	12 485
- Просроченные на срок более 360 дней	19 965	14 993
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 059 139</b>	<b>829 195</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(49 974)</b>	<b>(40 540)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 009 165</b>	<b>788 655</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 36 369 млн рублей, что составляет 3,4% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 33 750 млн рублей и 4,1% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2020 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 32 341 млн рублей или 3,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2019 года: 29 672 млн рублей или 3,6% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2020 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 137,4%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 154,5% (31 декабря 2019 года: 120,1% и 136,6 % соответственно).

#### **Качество кредитов корпоративным клиентам**

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
- Непросроченные	885 196	693 660
- Непросроченные, с признаками обесценения	16 111	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	15	-
- Просроченные на срок 31-60 дней	15	-
- Просроченные на срок 61-90 дней	52	-
- Просроченные на срок 91-180 дней	5 705	1 195
- Просроченные на срок 181-360 дней	110	10 425
- Просроченные на срок более 360 дней	18 634	14 074
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>925 838</b>	<b>719 354</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(37 036)</b>	<b>(33 982)</b>
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>888 802</b>	<b>685 372</b>

#### **Анализ обеспечения**

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Недвижимость	177 173	141 618
Дебиторская задолженность	16 276	22 547
Оборудование и автомобили	9 061	16 823
Ценные бумаги	122 993	29 752
Гарантийные депозиты	30 302	11 167
Товары в обороте	3 316	4 919
Собственные долговые ценные бумаги Банка	14	493
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	529 667	458 053
	<b>888 802</b>	<b>685 372</b>

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением (2019 год: 1 кредит).

По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая стоимость обесцененных кредитов корпоративным клиентам составила 40 184 млн руб. (2019 год: 14 112 млн руб.), стоимость обеспечения данных кредитов (преимущественно коммерческая недвижимость) составила 36 830 млн руб. (2019 год: 10 015 млн руб.)

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

#### *Получение контроля над обеспечением*

В течение 2020 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (2019 год: нет приобретений). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

#### **Анализ кредитного качества**

	31 декабря 2020				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	
<b><u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>					
Низкий кредитный риск	397 554	42	-	-	397 596
Средний кредитный риск	346 705	76	-	-	346 781
Высокий кредитный риск	34 374	21 349	6 382	1 032	63 137
Проблемные активы	44	-	27 682	5 435	23 161
<b>Всего</b>	<b>778 677</b>	<b>21 467</b>	<b>34 064</b>	<b>6 467</b>	<b>840 675</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<b>(10 375)</b>	<b>(1 310)</b>	<b>(25 351)</b>	-	<b>(37 036)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>768 302</b>	<b>20 157</b>	<b>8 713</b>	<b>6 467</b>	<b>803 639</b>
<b><u>Обязательства по предоставлению займов</u></b>					
Низкий кредитный риск	20 316	-	-	-	20 316
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 586	71	-	-	8 657
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<b>(104)</b>	<b>(8)</b>	-	-	<b>(112)</b>
<b>Балансовая стоимость (резерв)</b>	<b>(104)</b>	<b>(8)</b>	-	-	<b>(112)</b>



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2020					
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании		Всего
<b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>					
Низкий кредитный риск	13 354	-	-	-	13 354
Средний кредитный риск	25 637	-	31	-	25 668
Высокий кредитный риск	1 359	1 817	-	-	3 176
<b>Всего</b>	<b>40 350</b>	<b>1 817</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>42 198</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(532)	(148)	(30)	-	(710)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>(706)</b>	<b>(151)</b>	<b>(31)</b>	<b>-</b>	<b>(888)</b>
<b>31 декабря 2019</b>					
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
<b><u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>					
Низкий кредитный риск	217 622	-	-	-	217 622
Средний кредитный риск	327 506	-	-	-	327 506
Высокий кредитный риск	48 312	13 722	-	-	62 034
Проблемные активы	-	-	29 788	5 229	35 017
<b>Всего</b>	<b>593 440</b>	<b>13 722</b>	<b>29 788</b>	<b>5 229</b>	<b>642 179</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 610)	(2 468)	(20 904)	-	(33 982)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>582 830</b>	<b>11 254</b>	<b>8 884</b>	<b>5 229</b>	<b>608 197</b>
<b><u>Обязательства по предоставлению займов</u></b>					
Низкий кредитный риск	300	-	-	-	300
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 362	104	-	-	8 466
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	-	-	(16)
<b>Балансовая стоимость (резерв)</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>
<b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>					
Низкий кредитный риск	8 558	-	-	-	8 558
Средний кредитный риск	18 653	-	6 416	-	25 069
Высокий кредитный риск	2 131	70	175	-	2 376
<b>Всего</b>	<b>29 342</b>	<b>70</b>	<b>6 591</b>	<b>-</b>	<b>36 003</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(442)	(20)	(105)	-	(567)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>(599)</b>	<b>(20)</b>	<b>(160)</b>	<b>-</b>	<b>(779)</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 21 051 млн рублей (31 декабря 2019 года: 36 885 рублей).

### Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки<sup>1</sup> по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020				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	
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>10 610</b>	<b>2 468</b>	<b>20 904</b>	-	<b>33 982</b>
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(696)	696	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(235)	(1 938)	2 173	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(963)	(53)	8 557	-	7 541
Финансовые активы, созданные или приобретенные	8 526	954	171	-	9 651
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7 117)	(531)	(356)	-	(8 004)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	-	-	-	-	-
Списания и цессии	5	(289)	(7 697)	-	(7 981)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	561	-	561
Высвобождение дисконта	-	-	618	-	618
Приобретение дочерних компаний	129	3	111	-	243
Валютные и другие движения	116	-	309	-	425
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>10 375</b>	<b>1 310</b>	<b>25 351</b>	<b>-</b>	<b>37 036</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 180 млн рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа признала убыток от существенной модификации на сумму 270 млн рублей.

<sup>1</sup> - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для соответствующих корпоративных клиентов.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Год, закончившийся 31 декабря 2019

	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					
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>10 289</b>	<b>5 937</b>	<b>9 392</b>	-	<b>25 618</b>
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	505	(505)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(99)	99	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(162)	(3 307)	3 469	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(960)	1 447	7 137	(7 633)	(9)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	6 815	-	1 386	-	8 201
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4 418)	(799)	(19)	-	(5 236)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(839)	-	-	-	(839)
Списания и цессии	(155)	(404)	(958)	-	(1 517)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	465	-	465
Высвобождение дисконта	-	-	865	-	865
Валютные и другие движения	(366)	-	(833)	-	(1 199)
Погашение кредитно-обесцененного при первоначальном признании кредита в сумме, превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ОКУ на дату первоначального признания	-	-	-	7 633	7 633
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>10 610</b>	<b>2 468</b>	<b>20 904</b>	-	<b>33 982</b>

#### Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Год, закончившийся 31 декабря 2020

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>593 440</b>	<b>13 722</b>	<b>29 788</b>	<b>5 229</b>	<b>642 179</b>
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	4	(4)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(14 989)	14 995	(6)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(4 880)	(7 370)	12 250	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	559 941	13 851	277	1 031	575 100
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(336 978)	(6 367)	(492)	-	(343 837)
Списания	-	-	(3 745)	-	(3 745)
Цессии	(13 709)	-	(4 729)	-	(18 438)
Приобретение дочерних компаний	3 044	113	195	-	3 352
Погашения и прочие изменения	(7 196)	(7 473)	526	207	(13 936)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>778 677</b>	<b>21 467</b>	<b>34 064</b>	<b>6 467</b>	<b>840 675</b>

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

Год, закончившийся 31 декабря 2019

	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
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>516 108</b>	<b>39 567</b>	<b>11 780</b>	<b>12 691</b>	<b>580 146</b>
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	6 359	(6 359)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5 647)	5 647	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(6 461)	(11 071)	17 532	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	405 894	-	2 306	5 229	413 429
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(262 292)	(11 551)	(23)	(12 691)	(286 557)
Цессии	(6 353)	(1 846)	(1 374)	-	(9 573)
Погашения и прочие изменения	(54 168)	(665)	(433)	-	(55 266)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>593 440</b>	<b>13 722</b>	<b>29 788</b>	<b>5 229</b>	<b>642 179</b>

### Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

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

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2019					
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
- Непросроченные	75 334	22 993	3 428	30	101 785
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 686	219	-	-	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	530	17	34	-	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	529	30	32	1	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	890	44	65	-	999
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 778	172	107	3	2 060
- Просроченные на срок более 360 дней	655	217	47	-	919
<b>Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>82 402</b>	<b>23 692</b>	<b>3 713</b>	<b>34</b>	<b>109 841</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(6 030)</b>	<b>(219)</b>	<b>(307)</b>	<b>(2)</b>	<b>(6 558)</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>76 372</b>	<b>23 473</b>	<b>3 406</b>	<b>32</b>	<b>103 283</b>

31 декабря 2019				
	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
<b><u>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>				
- Непросроченные	97 923	3 721	141	101 785
- Просроченные на срок менее 31 дня	802	2 103	-	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	581	-	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	555	37	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	999	999
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 060	2 060
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	919	919
<b>Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>98 725</b>	<b>6 960</b>	<b>4 156</b>	<b>109 841</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 157)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(3 476)</b>	<b>(6 558)</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>97 568</b>	<b>5 035</b>	<b>680</b>	<b>103 283</b>

#### **Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения, а исходит из статистики убыточности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные

кредиты на сумму 713 млн рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 661 млн рублей (31 декабря 2019 года: 699 млн рублей и 517 млн рублей соответственно).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа получила активы путем вступления во владение обеспечением, числящимся в залоге по кредитам физических лиц на сумму 176 млн руб. (В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года: 156 млн руб.). Группа намеревается продать данные активы, как только это станет возможным.

### 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 год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Год, закончившийся 31 декабря 2020

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b>Кредиты наличными</b>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 052	1 837	3 141	6 030
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	324	(286)	(38)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(128)	154	(26)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(139)	(742)	881	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	530	1 838	4 796	7 164
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 224	707	434	2 365
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(200)	(578)	(141)	(919)
Списания	-	-	(4 036)	(4 036)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	722	722
Высвобождение дисконта	-	-	701	701
Приобретение дочерних компаний	4	-	19	23
Валютные и другие движения	4	-	-	4
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>2 671</b>	<b>2 930</b>	<b>6 453</b>	<b>12 054</b>

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Год, закончившийся 31 декабря 2020				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	57	20	142	219
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	21	(10)	(11)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	-	1	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(2)	4	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	18	5	(42)	(19)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	91	9	18	118
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8)	(6)	(30)	(44)
Списания	-	-	(305)	(305)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	325	325
Высвобождение дисконта	-	-	21	21
Приобретение дочерних компаний	3	-	12	15
Валютные и другие движения	-	-	3	3
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>180</b>	<b>17</b>	<b>136</b>	<b>333</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2020				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<b>Кредитные карты</b>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	48	67	192	307
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6	(6)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(9)	9	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3)	(25)	28	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	20	85	210	315
Финансовые активы, созданные или приобретенные	15	11	19	45
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(15)	(27)	(11)	(53)



*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Год, закончившийся 31 декабря 2020

Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Списания	-	-	(265)	(265)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	56	56
Высвобождение дисконта	-	-	48	48
Валютные и другие движения	-	-	1	1
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>62</b>	<b>114</b>	<b>278</b>	<b>454</b>
<b><i>Кредиты на покупку автомобилей</i></b>				
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1	(1)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(2)	4	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6)	9	28	31
Финансовые активы, созданные или приобретенные	22	6	2	30
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(1)	-	(8)
Списания	-	-	(16)	(16)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	10	10
Приобретение дочерних компаний	32	4	12	48
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>39</b>	<b>17</b>	<b>41</b>	<b>97</b>

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки\* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

\* - 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 отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Год, закончившийся 31 декабря 2019

	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
<b>Кредиты наличными</b>				
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>1 011</b>	<b>884</b>	<b>3 032</b>	<b>4 927</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	225	(157)	(68)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(106)	135	(29)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(84)	(388)	472	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(363)	989	2 544	3 170
Финансовые активы, созданные или приобретенные	567	485	363	1 415
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(197)	(79)	(349)	(625)
Списания	-	(32)	(4 262)	(4 294)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	1 048	1 048
Высвобождение дисконта	-	-	390	390
Валютные и другие движения	(1)	-	-	(1)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>1 052</b>	<b>1 837</b>	<b>3 141</b>	<b>6 030</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b>	<b>52</b>	<b>15</b>	<b>227</b>	<b>294</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	25	(3)	(22)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	2	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(5)	5	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(48)	12	(105)	(141)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	39	1	19	59
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(9)	(2)	(51)	(62)
Списания	-	-	(191)	(191)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	248	248
Высвобождение дисконта	-	-	12	12
Валютные и другие движения	-	-	-	-
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>57</b>	<b>20</b>	<b>142</b>	<b>219</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Год, закончившийся 31 декабря 2019

	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><b>Кредитные карты</b></i>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	40	50	153	243
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10	(10)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	3	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(18)	20	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	47	146	192
Финансовые активы, созданные или приобретенные	15	13	16	44
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(10)	(18)	(19)	(47)
Списания	-	-	(211)	(211)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	56	56
Высвобождение дисконта	-	-	32	32
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>48</b>	<b>67</b>	<b>192</b>	<b>307</b>
<i><b>Кредиты на покупку автомобилей</b></i>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	3	4
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(18)	(18)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	-	-	(1)	(1)
Списания	-	-	(7)	(7)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	24	24
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

### Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			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	
<b>Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на начало периода</b>	98 725	6 960	4 156	109 841
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 471	(1 358)	(113)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(6 173)	6 207	(34)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(4 385)	(2 687)	7 072	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	57 421	1 476	631	59 528
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(25 730)	(1 760)	(289)	(27 779)
Списания	-	(69)	(4 553)	(4 622)
Частичные погашения и прочие изменения	(10 579)	(436)	1 593	(9 422)
Приобретение дочерних компаний	3 985	18	76	4 079
<b>Валовая балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>114 735</b>	<b>8 351</b>	<b>8 539</b>	<b>131 625</b>

Анализ валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019			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	
<b>Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на начало периода</b>	88 079	4 116	4 407	96 602
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 192	(1 041)	(151)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 635)	3 672	(37)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1 949)	(1 157)	3 106	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	48 689	2 135	500	51 324
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(22 954)	(456)	(624)	(24 034)

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Год, закончившийся 31 декабря 2019				
	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
Списания	-	(32)	(4 671)	(4 703)
Частичные погашения и прочие изменения	(10 710)	(283)	1 645	(9 348)
<b>Валовая банковская стоимость на конец периода</b>	<b>98 712</b>	<b>6 954</b>	<b>4 175</b>	<b>109 841</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 459 507 млн рублей или 43,4 % (31 декабря 2019 года: 365 717 млн рублей или 44,1 %) от общей суммы кредитов, выданных клиентам Группы. Все вышеперечисленные кредиты находятся в первой стадии обесценения.

#### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты физическим лицам	133 301	109 841
Добыча и торговля сырой нефтью	360 509	246 425
Строительство и девелопмент	105 992	67 131
Сдача недвижимости в аренду	90 599	67 161
Нефтепереработка / производство и торговля	99 398	104 248
Авто-, мототехника, запасные части	53 554	54 948
Услуги	49 690	18 270
Финансы	36 962	24 009
Лизинг оборудования	31 167	37 224
Металлопродукция	26 282	16 949
Продукты питания и сельхозпродукция	20 349	18 889
Энергетика	14 698	13 217
Оборудование и специальная техника	7 261	7 078
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	5 694	4 967
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	5 678	6 044
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	4 788	1 898
Промышленная химия	3 658	24 393
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 337	1 669
Строительные и отделочные материалы, мебель	2 799	1 649
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 312	914
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	578	-
Государственные и муниципальные учреждения	399	-
Транспортная инфраструктура	287	2 148
Телекоммуникации	233	-
Книги, полиграфическая и видеопродукция	78	95
Банковские услуги	-	1
Прочие	536	27
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 059 139</b>	<b>829 195</b>

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Резерв под обесценение	(49 974)	(40 540)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 009 165</b>	<b>788 655</b>

### Сроки погашения кредитов

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по кредитам, выданным клиентам раскрыта в Примечании 31.

## 16 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	263 668	207 785
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	39 533	34 235
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	20 164	16 148
<b>Всего инвестиционных финансовых активов</b>	<b>323 365</b>	<b>258 168</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные финансовые активы, в размере 238 277 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2019 года: 195 333 млн рублей).

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	162 955	20 718
Еврооблигации Правительства РФ	4 447	16 984
Облигации Центрального банка Российской Федерации	9 053	106 896
Корпоративные облигации	52 465	37 627
Корпоративные еврооблигации	5 464	873
<b>Всего находящихся в собственности Группы</b>	<b>234 384</b>	<b>183 098</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 790	3 355
Корпоративные облигации	24 082	18 881
Корпоративные еврооблигации	412	2 451
<b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>29 284</b>	<b>24 687</b>
<b>Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты</b>	<b>263 668</b>	<b>207 785</b>

### Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные еврооблигации	25 744	7 255
Корпоративные облигации	722	387
Векселя	450	450
<b>Всего находящихся в собственности Группы</b>	<b>26 916</b>	<b>8 092</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Корпоративные еврооблигации	6 251	20 612
Корпоративные облигации	6 980	6 111
<b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>13 231</b>	<b>26 723</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(614)	(580)
<b>Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>39 533</b>	<b>34 235</b>

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Инвестиции в долевыми инструментами	18 469	16 148
Долговые инструментами	1 695	-
<b>Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>20 164</b>	<b>16 148</b>

В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, не производилось неденежное приобретение акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2019 года: 15 875 млн рублей).

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 шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			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	
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструментами</b>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	379	-	-	379
Чистое создание (восстановление) резерва	251	5	-	256

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			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	
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>630</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>635</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2019			
	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
Чистое создание (восстановление) резерва	(239)	-	-	(239)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>379</u>

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	130	-	450	580
Чистое создание (восстановление) резерва	34	-	-	34
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>164</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>614</u>



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Год, закончившийся 31 декабря 2019				
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	
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	175	-	270	445
Чистое (восстановление) создание резерва	(45)	-	180	135
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>130</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>580</u>

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в сумме 295 млн рублей привел к увеличению резервов под ОКУ на 5 млн рублей (31 декабря 2019 года: нет).

#### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020				
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	29 956	-	-	29 956
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	9 741	-	-	9 741
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
<b>Всего</b>	<u>39 697</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>40 147</u>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<u>(164)</u>	<u>-</u>	<u>(450)</u>	<u>(614)</u>
<b>Балансовая стоимость</b>	<u>39 533</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39 533</u>
<b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u></b>				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	235 377	-	-	235 377
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	9 381	-	-	9 381
С кредитным рейтингом от В+ до В-	727	-	-	727

31 декабря 2020

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 882	301	-	18 183
<b>Всего</b>	<b>263 367</b>	<b>301</b>	<b>-</b>	<b>263 668</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(630)	(5)	-	(635)
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>263 367</b>	<b>301</b>	<b>-</b>	<b>263 668</b>

31 декабря 2019

	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
<b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	24 585	-	-	24 585
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	9 724	-	-	9 724
С кредитным рейтингом от В+ до В-	56	-	-	56
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
<b>Всего</b>	<b>34 365</b>	<b>-</b>	<b>450</b>	<b>34 815</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130)	-	(450)	(580)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>34 235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 235</b>
<b><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u></b>				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	176 313	-	-	176 313
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	15 938	-	-	15 938
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 702	-	-	1 702
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 832	-	-	13 832
<b>Всего</b>	<b>207 785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 785</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(379)	-	-	(379)
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>207 785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 785</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года в составе Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, нет бумаг, не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 6 538 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 11 645 млн рублей (31 декабря 2019 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 4 153 млн рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 9 679 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 186 770 млн рублей (31 декабря 2019 года: 154 694 млн рублей).

## 17 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2020 год представлены в таблице ниже:

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 197</b>	<b>1 404</b>	<b>1 778</b>	<b>3 321</b>	<b>570</b>	<b>3 646</b>	<b>14 916</b>
Приобретение дочерних компаний	1	13	67	38	3	359	481
Поступления	18	5	65	82	173	618	961
Выбытия	(49)	(207)	(4)	(148)	(3)	(409)	(820)
Перевод между категориями основных средств	528	-	36	13	(577)	-	-
Перевод в инвестиционную собственность	(232)	-	-	-	-	-	(232)
Переоценка	(43)	169	(3)	-	-	-	123
Переоценка и модификация активов в форме прав пользования	-	-	-	-	-	524	524
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(88)	-	-	-	-	-	(88)
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 332</b>	<b>1 384</b>	<b>1 939</b>	<b>3 306</b>	<b>166</b>	<b>4 738</b>	<b>15 865</b>
<b>Накопленная амортизация По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>13</b>	<b>825</b>	<b>1 284</b>	<b>2 360</b>	<b>-</b>	<b>919</b>	<b>5 401</b>
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	9	35	32	2	84	162
Начисленная амортизация	104	133	327	313	-	1 020	1 897
Выбытия	-	(204)	(3)	(124)	(2)	(179)	(512)
Переоценка	-	56	(1)	-	-	-	55
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(88)	-	-	-	-	-	(88)
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>29</b>	<b>819</b>	<b>1 642</b>	<b>2 581</b>	<b>-</b>	<b>1 844</b>	<b>6 915</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>4 303</b>	<b>565</b>	<b>297</b>	<b>725</b>	<b>166</b>	<b>2 894</b>	<b>8 950</b>

Изменения в составе основных средств за 2019 год представлены в таблице ниже:

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 471</b>	<b>1 447</b>	<b>1 704</b>	<b>3 266</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>10 941</b>
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	(94)	-	-	-	3 095	3 001
<b>По состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>4 471</b>	<b>1 353</b>	<b>1 704</b>	<b>3 266</b>	<b>53</b>	<b>3 095</b>	<b>13 942</b>
Поступления	9	45	93	178	611	436	1 372
Модификация	-	-	-	-	-	136	136
Выбытия	(4)	(15)	(20)	(151)	(34)	(21)	(245)
Перевод	-	21	1	34	(60)	-	(4)
Переоценка	(186)	-	-	-	-	-	(186)
Обесценение	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(93)	-	-	-	-	-	(93)
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 197</b>	<b>1 404</b>	<b>1 778</b>	<b>3 321</b>	<b>570</b>	<b>3 646</b>	<b>14 916</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	-	732	905	2 122	-	-	3 759
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	(46)	-	-	-	46	-
<b>По состоянию на 1 января 2019 года</b>	-	<b>686</b>	<b>905</b>	<b>2 122</b>	-	<b>46</b>	<b>3 759</b>
Начисленная амортизация	106	152	398	354	-	893	1 903
Выбытия	-	(13)	(19)	(116)	-	(20)	(168)
Перевод	-	-	-	-	-	-	-
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(93)	-	-	-	-	-	(93)
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>13</b>	<b>825</b>	<b>1 284</b>	<b>2 360</b>	<b>-</b>	<b>919</b>	<b>5 401</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 184</b>	<b>579</b>	<b>494</b>	<b>961</b>	<b>570</b>	<b>2 727</b>	<b>9 515</b>

### Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом, эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 6,5% до 13,2% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 19,4% до 19,6% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 9,4% до 11,7%.

При применении метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 5,0% до 10,0% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 389 млн рублей (31 декабря 2019 года: 420 млн рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 3 736 млн рублей (31 декабря 2019 года: 3 873 млн рублей).

## 18 Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	2 048	1 230
Требования по комиссиям	1 702	896
Дебиторская задолженность по договорам цессии	533	515
Резерв под обесценение	(807)	(758)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 476</b>	<b>1 883</b>
Нематериальные активы	1 611	750
Расходы будущих периодов	820	230
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	645	323
Инвестиционная собственность	274	279
Требования по текущему налогу на прибыль	440	1 422
Обеспечительные платежи	255	87
Требования по налогам, кроме налога на прибыль	146	35
Авансы выданные	127	303
Прочее	743	458
Резерв под обесценение	(297)	(184)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 764</b>	<b>3 703</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>8 240</b>	<b>5 586</b>

В категорию активов, удерживаемых для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам.

## 19 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Обязательства по сделкам «РЕПО»	652 988	629 853
Срочные депозиты	33 751	10 005
Синдицированные займы	-	26 783
Текущие счета	34 943	11 295
<b>Всего счетов и депозитов кредитных организаций</b>	<b>721 682</b>	<b>677 936</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 715 616 млн рублей (31 декабря 2019 года: 705 410 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 662 534 млн рублей (31 декабря 2019 года: 651 008 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем средств, привлеченный от двадцати крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 714 635 млн рублей или 99,0% (31 декабря 2019 года: 661 269 млн рублей или 97,6%) от общей суммы счетов и депозитов кредитных организаций.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов кредитных организаций раскрыта в Примечании 31.

## 20 Средства, причитающиеся клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Депозиты срочные и до востребования	1 041 375	711 043
Текущие счета	149 043	99 426
Субординированные займы	44 896	41 292
Срочные векселя	399	1 592
Обязательства по сделкам «РЕПО»	285	-
<b>Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам</b>	<b>1 235 998</b>	<b>853 353</b>
<b>Физические лица</b>		
Депозиты срочные и до востребования	400 712	425 737
Текущие счета	100 805	60 445
<b>Всего средств, причитающихся физическим лицам</b>	<b>501 517</b>	<b>486 182</b>
<b>Всего средств, причитающихся клиентам</b>	<b>1 737 515</b>	<b>1 339 535</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 268 млн рублей. (31 декабря 2019 года: отсутствуют ценные бумаги переданные в обеспечение по сделкам «РЕПО»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 268 млн рублей. (31 декабря 2019 года: отсутствуют ценные бумаги, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем средств, привлеченных от десяти крупнейших клиентов (или групп связанных клиентов), составил 968 193 млн рублей или 55,7% (31 декабря 2019 года: 658 282 млн рублей или 49,1%) от общей суммы средств, причитающихся клиентам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 31.

## 21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Облигации	135 824	136 013
Субординированные облигации	35 641	32 536
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>171 465</b>	<b>168 549</b>

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Номинальная стоимость первоначального выпуска млн рублей / млн долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
		31 декабря 2020	31 декабря 2019			
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000	5 067	5 065	26.11.2014	26.05.2025	16,50%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000	-	3 013	25.03.2015	25.03.2020	10,25%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	15 301	25 138	07.11.2016	07.11.2021	5,88%
Облигации с ипотечным покрытием	3 328	-	600	02.12.2016	07.12.2043	10,15%
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	600	30 574	27 472	05.04.2017	05.10.2027	7,50%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	16 778	30 708	14.02.2018	14.02.2023	5,55%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в ЕВРО	500	30 611	32 869	12.02.2019	20.02.2024	5,15%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	15 664	26 400	18.03.2019	25.06.2024	7,12%
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-01	10 000	10 233	10 243	31.10.2019	30.09.2022	8,35%
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-02	7 000	7 045	7 041	03.12.2019	30.11.2021	7,75%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	600	40 192	-	22.01.2020	29.01.2025	4,70%
		<b>171 465</b>	<b>168 549</b>			

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 31.

## 22 Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Расчеты по комиссиям	4 081	-
Обязательства по аренде	2 920	2 762
Обязательства перед персоналом	2 416	1 869
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	437	389
Прочие финансовые обязательства	690	750

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>10 544</b>	<b>5 770</b>
Доходы будущих периодов	2 549	1 432
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 583	1 974
Задолженность по уплате операционных налогов	803	737
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	520	681
Задолженность по текущему налогу на прибыль	392	3 104
Резерв по прочим условным обязательствам	133	102
Прочее	13	1
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>5 993</b>	<b>8 031</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>16 537</b>	<b>13 801</b>

Расчеты по комиссиям представляют собой расчеты, не относящихся к доходам Банка.

## 23 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 477	3 487
Прочие финансовые обязательства в ПФИ	9 853	6 387
<b>Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 330</b>	<b>9 874</b>

## 24 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 декабря 2020 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 29 829 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 27 486 559 181 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2020 года в распоряжении Банка было 170 170 290 134 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акции, номинальной стоимостью 170 170 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

В июле 2018 года Банк разместил внутренние бессрочные субординированные облигации на общую сумму 5 млрд 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 млн долларов со ставкой 8,875%. После частичного погашения указанных бессрочных субординированных еврооблигаций и аннулирования эквивалентных сумм остатки непогашенных бессрочных субординированных еврооблигаций составили 670 млн долларов.

В октябре 2019 года Банк осуществил вторичное публичное предложение акций и выпустил 2 750 000 000 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Банк привлек 14 713 млн рублей в ходе размещения. В декабре 2019 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка.



Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрчные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрчных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрчные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 29).

Номинированные в долларах США бессрчные 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.

## 25 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Гарантии и аккредитивы	246 665	216 402
Неиспользованные кредитные линии	31 418	23 153
Прочие условные обязательства	2 434	3 431
	<b>280 517</b>	<b>242 986</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 26 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 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.

## **27 Депозитарные услуги**

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

## **28 Операции со связанными сторонами**

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		16		-		16
Депозиты в банках и других финансовых организациях	-		-		-		600		600
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-		7 155		7 155
Кредиты клиентам до вычета резервов	-		317	9,1%	775	7,7%	14 628	8,2%	15 720
под кредитные убытки	-								
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-		(10)		(12)		(204)		(226)
Прочие активы	1		5		480		66		552
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		859		61		920
Средства, причитающиеся клиентам									
<i>Срочные депозиты клиентов</i>	-		611	4,3%	-		15 392	6,2%	16 003
<i>Текущие счета клиентов</i>	7 660		234		8		2 418		10 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		952		952
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		5 450	15,6%	5 450
Гарантии выданные	-		-		131		91		222

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

	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		585		-		585
Депозиты в банках и других финансовых организациях	-		-		-		3 618		3 618
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-		6 100		6 100
Кредиты клиентам до вычета резервов	-		615	8,0%	775	9,8%	15 875	10,1%	17 265
под кредитные убытки	-								
<i>Резервы под кредитные убытки</i>	-		(4)		(27)		(183)		(214)
Прочие активы	-		6		5		28		39
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		1 297		1 029	0,6%	2 326
Средства, причитающиеся клиентам									
<i>Срочные депозиты клиентов</i>	-		571	5,3%	-		15 929	6,3%	16 500
<i>Текущие счета клиентов</i>	10 210		1 504		6		802		12 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		39		39

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		15 359	9,9%	<b>15 359</b>
Гарантии выданные	-		-		55		91		<b>146</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 9 806 млн рублей (31 декабря 2019 года: 9 072 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 1 640 млн рублей (31 декабря 2019 года: 270 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 77 млн рублей (31 декабря 2019 года: 30 млн рублей).

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	28	66	1 461	<b>1 555</b>
Процентный расход	(79)	(47)	(28)	(2 057)	<b>(2 211)</b>
Комиссионный доход	17	1	186	205	<b>409</b>
Комиссионный расход	-	(2)	(447)	-	<b>(449)</b>
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(1 882)	<b>(1 882)</b>

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	51	75	3 329	<b>3 455</b>
Процентный расход	(345)	(64)	(8)	(2 191)	<b>(2 608)</b>
Комиссионный доход	41	-	51	182	<b>274</b>
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	(68)	-	-	7 379	<b>7 311</b>

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года (см. Примечание 7), может быть представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
Члены Правления	(655)	(739)
Члены Наблюдательного Совета	(117)	(98)
	<u>(772)</u>	<u>(837)</u>

## 29 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 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный и добавочный капитал	88 902	88 902
Нераспределенная прибыль	103 990	82 042
Нематериальные активы	(1 611)	(750)
<b>Основной капитал 1-го уровня</b>	<u>191 281</u>	<u>170 194</u>
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	41 950	37 871
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<u>233 231</u>	<u>208 065</u>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Положительная переоценка зданий	536	407
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(1 107)	1 146
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	65 067	61 154
Субординированные облигации	34 603	32 112
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<u>99 099</u>	<u>94 819</u>
<b>Всего капитала</b>	<u>332 330</u>	<u>302 884</u>

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	1 339 205	1 063 429
Торговая книга	100 383	262 540
Операционный риск	117 361	105 231
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 556 949</b>	<b>1 431 200</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>12,3</b>	<b>11,9</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>15,0</b>	<b>14,5</b>
<b>Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)</b>	<b>21,3</b>	<b>21,2</b>

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ 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 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.

В 2019 году оценка активов, взвешенных с учетом риска, производилась с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

При подготовке консолидированной отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года для более точного расчета стоимости активов, взвешенных с учетом риска, по отдельным статьям отчетности был использован подход, предусмотренный нормативными актами ЦБ РФ. В частности для расчета показателя RWA по кредитному портфелю юридических лиц и приобретенным ценным бумагам, не входящим в торговый портфель, была использована методика, изложенная в Инструкции Банка России 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Размер рыночного риска был рассчитан на основании Положения Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкции №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

## **30 Анализ по сегментам**

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

описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;

- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;

- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;

- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, осуществление торговых операций с ценными бумагами;

- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

- ДЗО: включает АО КБ «РУСНАРБАНК», Инвестиционный Банк «ВЕСТА», Банк «СКС» (ООО). В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» новая дочерняя компания должна быть включена в уже имеющийся отчетный сегмент, кроме сегмента «ДЗО», в случае если она подотчетна руководству этого отчетного сегмента. В ином случае она должна быть включена в сегмент «ДЗО», если такая подотчетность не установлена.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной 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.

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные операции	938 577	728 691
Розничные операции	133 482	123 809
Инвестиционный бизнес	1 666 707	1 430 515
Казначейство	124 717	113 186
Инкассация и кассовые операции	18 092	11 112
Дочерние банки	34 890	16 184
<b>Всего активов</b>	<b>2 916 465</b>	<b>2 423 497</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративные операции	1 241 574	861 222
Розничные операции	495 579	488 852
Инвестиционный бизнес	699 596	648 607
Казначейство	211 140	192 808
Инкассация и кассовые операции	6 726	6 140
Дочерние банки	27 354	15 436
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 681 969</b>	<b>2 213 065</b>

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	53 824	15 093	79 297	6 352	44	1 804	156 414
Процентные расходы	(34 068)	(27 170)	(23 036)	(12 198)	(11)	(683)	(97 166)
Трансфертные (расходы) или доходы	(3 007)	28 164	(42 681)	17 524	-	-	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16 749</b>	<b>16 087</b>	<b>13 580</b>	<b>11 678</b>	<b>33</b>	<b>1 121</b>	<b>59 248</b>
(Создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(9 410)	(8 978)	(108)	(383)	(4)	(25)	(18 908)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>7 339</b>	<b>7 109</b>	<b>13 472</b>	<b>11 295</b>	<b>29</b>	<b>1 096</b>	<b>40 340</b>
Комиссионные доходы	10 763	4 052	1 051	-	2 455	1 112	19 433
Комиссионные расходы	(733)	(1 788)	(447)	(675)	(39)	(313)	(3 995)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 223	-	-	-	-	11	1 234
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70	-	1 777	3 379	-	-	5 226
Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 388	(804)	-	-	584
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 320	-	-	-	-	-	2 320
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	149	-	-	-	149
Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	(1 266)	(135)	3 195	(11 085)	-	30	(9 261)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	26	-	-	26
Восстановление или (создание) резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	326	(292)	-	(2)	56	(221)	(133)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(116)	(2 027)	-	-	-	(11)	(2 154)
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	7 445	(609)	1	(946)	(69)	(264)	5 558
<b>Операционные доходы</b>	<b>27 371</b>	<b>6 310</b>	<b>20 586</b>	<b>1 188</b>	<b>2 432</b>	<b>1 440</b>	<b>59 327</b>
Административные и прочие расходы	(6 775)	(7 134)	(2 687)	(633)	(3 224)	(1 348)	(21 801)
Внутреннее оказание услуг	(248)	555	(86)	(221)	-	-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>20 348</b>	<b>(269)</b>	<b>17 813</b>	<b>334</b>	<b>(792)</b>	<b>92</b>	<b>37 526</b>



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Примечания к консолидированной отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года года может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	50 703	15 320	80 152	442	119	616	147 352
Процентные расходы	(39 452)	(27 982)	(22 619)	(11 658)	(25)	(333)	(102 069)
Трансфертные (расходы) или доходы	(3 765)	27 924	(49 348)	24 675	514	-	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 486</b>	<b>15 262</b>	<b>8 185</b>	<b>13 459</b>	<b>608</b>	<b>283</b>	<b>45 283</b>
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 401)	(3 986)	(385)	(36)	(6)	(7)	(6 821)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>5 085</b>	<b>11 276</b>	<b>7 800</b>	<b>13 423</b>	<b>602</b>	<b>276</b>	<b>38 462</b>
Комиссионные доходы	5 756	5 632	-	239	3 633	138	15 398
Комиссионные расходы	(76)	(2 952)	-	(799)	(34)	(3)	(3 864)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 590)	-	-	-	-	-	(1 590)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161	-	934	(302)	-	-	793
Чистый убыток от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(273)	1	-	-	(272)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	162	-	-	162
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1	-	199	-	-	-	200
Чистые доходы от прекращения признания финансовых инструментов по АС	295	-	-	-	-	-	295
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	108	1 562	(14 924)	-	2	(13 252)
Восстановление или (создание) резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 532	(267)	-	38	15	-	3 318
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(146)	(2 545)	-	-	-	-	(2 691)
Чистые прочие операционные (расходы) или доходы	(50)	(48)	(244)	(109)	(169)	(1)	(621)
<b>Операционные доходы</b>	<b>12 968</b>	<b>11 204</b>	<b>9 978</b>	<b>(2 271)</b>	<b>4 047</b>	<b>412</b>	<b>36 338</b>
Административные и прочие расходы	(5 176)	(7 826)	(1 183)	(1 795)	(4 856)	(389)	(21 225)
Внутреннее оказание услуг	(76)	521	(1 134)	689	-	-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7 716</b>	<b>3 899</b>	<b>7 661</b>	<b>(3 377)</b>	<b>(809)</b>	<b>23</b>	<b>15 113</b>

## 31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены Наблюдательного Совета:

- Авдеев Роман Иванович
- Эндрю Серджио Газитуа
- Томас Гюнтер Грассе
- Чубарь Владимир Александрович
- Менжинский Сергей Юрьевич
- Степаненко Алексей Анатольевич
- Лорд Дарсбери Питер Гилберт
- Андреас Клинген
- Илкка Сеппо Салонен

В течение 2020 года в составе Наблюдательного Совета изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Полунин Михаил Валериевич – Первый Заместитель Председателя Правления
- Юсупов Камиль Раифович – Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления
- Виричев Антон Олегович – Руководитель Дирекции рисков, Член Правления
- Борунов Олег Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Казначеев Александр Николаевич – Заместитель Председателя Правления
- Пуятинский Сергей Евгеньевич – Заместитель Председателя Правления

В течение 2020 года в составе Правления изменений не было:

### Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;

- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организацией;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Дирекции рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках

несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	664 314	936 167
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 244	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	778 837	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 816	38 550
Инвестиционные финансовые активы	323 365	258 168
Кредиты, выданные клиентам	1 009 165	788 655
Прочие финансовые активы	3 476	1 883
<b>Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении</b>	<b>2 880 217</b>	<b>2 389 161</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-Р «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

#### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того,

Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полная сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 297 298	-	1 297 298	1 297 298	-	1 297 298
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 297 298</b>	<b>-</b>	<b>1 297 298</b>	<b>1 297 298</b>	<b>-</b>	<b>1 297 298</b>
Сделки «РЕПО»	653 273	-	653 273	653 273	-	653 273
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>653 273</b>	<b>-</b>	<b>653 273</b>	<b>653 273</b>	<b>-</b>	<b>653 273</b>

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полная сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 168 659	-	1 168 659	1 168 659	-	1 168 659
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 168 659</b>	<b>-</b>	<b>1 168 659</b>	<b>1 168 659</b>	<b>-</b>	<b>1 168 659</b>
Сделки «РЕПО»	629 853	-	629 853	629 853	-	629 853
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>629 853</b>	<b>-</b>	<b>629 853</b>	<b>629 853</b>	<b>-</b>	<b>629 853</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	545 915	Денежные и приравненные к ним средства	683 957	138 042	12
	751 383	Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	780 278	28 895	13
Сделки «РЕПО»	652 988	Счета и депозиты кредитных организаций	721 682	68 694	19
	285	Средства, причитающиеся клиентам	1 737 515	1 737 230	20

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	824 634	Денежные и приравненные к ним средства	955 222	130 588	12
	344 025	Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	349 102	5 077	13
Сделки «РЕПО»	629 853	Счета и депозиты кредитных организаций	677 936	48 083	19
	-	Средства, причитающиеся клиентам	1 339 535	1 339 535	20

### Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного



персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются:

- i) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- ii) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- iii) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню. Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2020 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	10 223	29	9	<b>10 261</b>	<b>10 041</b>
Счета и депозиты кредитных организаций	283 811	413 179	40 573	3 836	<b>741 399</b>	<b>721 682</b>
Средства, причитающиеся клиентам	477 335	316 182	383 014	728 470	<b>1 905 001</b>	<b>1 737 515</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	255	68	10 096	<b>10 419</b>	<b>9 477</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год*  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2020 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	3 043	1 637	110	642	5 432	6 773
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	9	(22)	(292)	1 073	768	3 079
- поступления	(2 079)	(8 176)	(642)	(27 558)	(38 455)	
- выбытия	2 088	8 155	350	28 630	39 223	
Выпущенные долговые ценные бумаги	926	4 045	26 403	164 920	196 294	171 465
Прочие финансовые обязательства	734	4 175	3 069	2 566	10 544	10 544
<b>Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам</b>	<b>765 857</b>	<b>739 451</b>	<b>452 945</b>	<b>911 603</b>	<b>2 869 857</b>	<b>2 660 536</b>
Гарантии и аккредитивы	246 665				246 665	
Обязательства кредитного характера	31 418				31 418	
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Всего</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты кредитных организаций	310 791	365 256	900	5 292	682 239	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	457 125	262 498	171 491	636 904	1 528 018	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14	94	3 914	4 022	3 486
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	944	25	(8)	11	972	946
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	139	2 494	4 877	4 494	12 004	5 442
- поступления	(16 756)	(8 898)	(69 151)	(24 933)	(119 738)	
- выбытия	16 895	11 392	74 028	29 427	131 741	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 339	4 220	182 786	201 345	168 549
Прочие финансовые обязательства	420	1 840	1 151	2 359	5 770	5 770
<b>Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам</b>	<b>769 419</b>	<b>646 466</b>	<b>182 725</b>	<b>835 760</b>	<b>2 434 370</b>	<b>2 201 664</b>
Гарантии и аккредитивы	216 402				216 402	
Обязательства кредитного характера	23 153				23 153	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
До востребования и менее 1 месяца	40 111	50 797
От 1 до 6 месяцев	173 000	147 202
От 6 до 12 месяцев	136 931	148 847
Свыше 1 года	50 670	78 891
	<b>400 712</b>	<b>425 737</b>

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по ofercie путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов представлена далее:

<b>31 декабря 2020</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22 345	57 585	91 535	-	<b>171 465</b>
<b>31 декабря 2019</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 013	5 065	70 493	89 978	-	<b>168 549</b>

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционные финансовые активы, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционные финансовые активы, могут быть представлены следующим образом:

<b>31 декабря 2020</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5 402	6 333	19 189	14 216	20 698	12 013	965	<b>78 816</b>
Инвестиционные финансовые активы	752	15 765	10 961	53 081	48 470	175 867	18 469	<b>323 365</b>
<b>31 декабря 2019</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
Финансовые активы, предназначен- ные для торговли	1 577	4 183	556	14 641	5 572	11 317	704	<b>38 550</b>
Инвестицион- ные финансовые активы	18 877	96 194	47	46 367	22 836	57 699	16 148	<b>258 168</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2020	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные и приравненные к ним средства	683 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 244	-	22 244
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	312 394	442 601	14 143	4 168	5 531	-	-	-	-	-	-	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	18 787	4 499	1 592	18 609	533	9 329	4 024	17 998	2 480	965	-	78 816
Кредиты, выданные клиентам	174 254	139 044	83 183	22 373	83 237	102 325	69 735	100 490	224 390	-	10 134	1 009 165
Инвестиционные финансовые активы	229 420	9 359	1 492	308	2 806	9 276	20 101	21 442	10 692	18 469	-	323 365
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 446	-	2 446
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 950	-	8 950
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	-	120
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999	-	999
Прочие активы	1 095	563	1 465	796	874	303	388	175	51	2 530	-	8 240
	<b>1 419 233</b>	<b>596 066</b>	<b>101 875</b>	<b>46 254</b>	<b>92 981</b>	<b>121 233</b>	<b>94 248</b>	<b>140 105</b>	<b>237 613</b>	<b>56 723</b>	<b>10 134</b>	<b>2 916 465</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	10 004	-	28	3	6	-	-	-	-	10 041
Счета и депозиты кредитных организаций	277 575	329 681	70 442	39 956	312	3 716	-	-	-	-	-	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	477 061	186 345	126 140	84 320	290 827	81 328	70 608	387 046	33 840	-	-	1 737 515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 183	3 578	124	-	384	3 048	8 143	870	-	-	-	19 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	22 345	10 233	16 778	91 535	30 574	-	-	171 465
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 399	-	5 399
Прочие обязательства	1 097	4 170	1 974	2 381	1 914	2 513	1 014	869	605	-	-	16 537
	<b>758 916</b>	<b>523 774</b>	<b>208 684</b>	<b>126 657</b>	<b>315 810</b>	<b>100 841</b>	<b>96 549</b>	<b>480 320</b>	<b>65 019</b>	<b>5 399</b>	<b>-</b>	<b>2 681 969</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>660 317</b>	<b>72 292</b>	<b>(106 809)</b>	<b>(80 403)</b>	<b>(222 829)</b>	<b>20 392</b>	<b>(2 301)</b>	<b>(340 215)</b>	<b>172 594</b>	<b>51 324</b>	<b>10 134</b>	<b>234 496</b>
<b>Чистая позиция нарастающим итогом</b>	<b>660 317</b>	<b>732 609</b>	<b>625 800</b>	<b>545 397</b>	<b>322 568</b>	<b>342 960</b>	<b>340 659</b>	<b>444</b>	<b>173 038</b>	<b>224 362</b>	<b>234 496</b>	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2019	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные и приравненные к ним средства	953 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 944	-	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	3 687	188 745	150 883	3 941	1 515	23	-	-	-	-	-	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 976	3 381	792	340	216	7 150	7 478	4 589	10 924	704	-	38 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 115	100 780	84 633	36 383	46 621	100 604	89 703	160 105	102 560	-	9 151	788 655
Кредиты, выданные клиентам	195 541	100	244	-	-	6 339	18 745	15 939	5 112	16 148	-	258 168
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 350	-	2 350
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 515	-	9 515
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 177	-	1 177
Прочие активы	718	310	1 933	464	509	24	27	219	2	1 380	-	5 586
	<b>1 214 682</b>	<b>293 316</b>	<b>238 485</b>	<b>41 128</b>	<b>48 861</b>	<b>114 140</b>	<b>115 953</b>	<b>180 852</b>	<b>118 598</b>	<b>48 331</b>	<b>9 151</b>	<b>2 423 497</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Счета и депозиты кредитных организаций	310 414	274 137	87 419	-	878	4 831	257	-	-	-	-	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	448 854	176 497	82 131	84 822	78 839	99 667	26 018	60 350	282 357	-	-	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041	19	128	3 330	-	250	3 489	1 617	-	-	-	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 013	5 065	-	-	32 178	38 315	89 978	-	-	-	168 549
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 370	-	3 370
Прочие обязательства	1 291	3 781	2 481	1 165	1 001	2 206	882	644	350	-	-	13 801
	<b>761 600</b>	<b>457 447</b>	<b>177 224</b>	<b>89 317</b>	<b>80 718</b>	<b>139 132</b>	<b>68 961</b>	<b>152 589</b>	<b>282 707</b>	<b>3 370</b>	<b>-</b>	<b>2 213 065</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>453 082</b>	<b>(164 131)</b>	<b>61 261</b>	<b>(48 189)</b>	<b>(31 857)</b>	<b>(24 992)</b>	<b>46 992</b>	<b>28 263</b>	<b>(164 109)</b>	<b>44 961</b>	<b>9 151</b>	<b>210 432</b>
<b>Чистая позиция нарастающим итогом</b>	<b>453 082</b>	<b>288 951</b>	<b>350 212</b>	<b>302 023</b>	<b>270 166</b>	<b>245 174</b>	<b>292 166</b>	<b>320 429</b>	<b>156 320</b>	<b>201 281</b>	<b>210 432</b>	

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
<b>31 декабря 2020 года</b>						
Процентные активы	1 072 722	700 828	145 412	808 189	10 134	2 737 285
Процентные обязательства	513 018	722 612	437 789	733 113	-	2 406 532
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2020 года</b>	<b>559 704</b>	<b>(21 784)</b>	<b>(292 377)</b>	<b>75 076</b>	<b>10 134</b>	<b>330 753</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>						
Процентные активы	923 546	625 417	89 064	611 426	9 151	2 258 604
Процентные обязательства	440 344	725 317	383 493	411 463	-	1 960 617
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2019 года</b>	<b>483 202</b>	<b>(99 900)</b>	<b>(294 429)</b>	<b>199 963</b>	<b>9 151</b>	<b>297 987</b>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11 567	11 567	6 394	6 394
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	<u>(11 567)</u>	<u>(11 567)</u>	<u>(6 394)</u>	<u>(6 394)</u>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 621	25 817	2 525	9 296
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	<u>(2 621)</u>	<u>(25 817)</u>	<u>(2 525)</u>	<u>(9 296)</u>

#### **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 304	10 304	8 490	8 490
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	<u>(10 304)</u>	<u>(10 304)</u>	<u>(8 490)</u>	<u>(8 490)</u>

### **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

### **Анализ процентных ставок**

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	7,80%	1,60%	0,40%	8,30%	3,80%	2,20%
Депозиты в банках и других финансовых организациях	7,40%	1,90%	-	6,80%	3,90%	0,10%
Финансовые активы, предназначенные для торговли:						
- государственные и муниципальные облигации	6,31%	-	1,33%	6,79%	-	-
- корпоративные облигации	6,48%	3,64%	3,04%	7,76%	4,45%	-
Кредиты, выданные клиентам	7,82%	4,39%	3,94%	9,90%	5,82%	4,25%
Инвестиционные финансовые активы:						
- государственные и муниципальные облигации	6,06%	2,26%	-	6,75%	3,19%	-
- корпоративные облигации	6,21%	2,00%	0,80%	7,94%	2,93%	2,62%
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	2,30%	-	-	-	-	-
Депозиты кредитных организаций:						
- срочные депозиты	4,70%	1,10%	0,20%	6,50%	2,10%	0,10%
- синдицированные займы	-	-	-	-	3,90%	1,60%
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	5,23%	2,16%	1,13%	6,80%	3,70%	1,00%
- субординированные займы	8,75%	4,90%	-	8,75%	4,90%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,00%	6,00%	5,10%	10,00%	6,50%	5,10%

### **Анализ активов и обязательств в разрезе валют**

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:



*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

<b>31 декабря 2020 года</b>				
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	573 553	97 683	12 047	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 244	-	-	22 244
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	280 616	492 087	6 134	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	59 478	15 776	3 562	78 816
Кредиты, выданные клиентам	691 829	111 902	205 434	1 009 165
Инвестиционные финансовые активы	273 225	43 310	6 830	323 365
Инвестиции в ассоциированные компании	2 446	-	-	2 446
Основные средства	8 950	-	-	8 950
Отложенные налоговые активы	120	-	-	120
Активы, предназначенные для продажи	999	-	-	999
Прочие активы	6 860	910	470	8 240
	<b>1 920 320</b>	<b>761 668</b>	<b>234 477</b>	<b>2 916 465</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 041	-	-	10 041
Счета и депозиты кредитных организаций	438 673	250 776	32 233	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	854 454	844 769	38 292	1 737 515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 545	4 187	4 598	19 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 345	118 509	30 611	171 465
Отложенные налоговые обязательства	5 399	-	-	5 399
Прочие обязательства	12 082	286	4 169	16 537
	<b>1 353 539</b>	<b>1 218 527</b>	<b>109 903</b>	<b>2 681 969</b>
<b>Чистая позиция до хеджирования</b>	<b>566 781</b>	<b>(456 859)</b>	<b>124 574</b>	<b>234 496</b>
Производные финансовые инструменты	(373 127)	521 259	(148 132)	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>193 654</b>	<b>64 400</b>	<b>(23 558)</b>	<b>234 496</b>

<b>31 декабря 2019 года</b>				
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	757 223	190 556	5 866	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 944	-	-	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	55 132	292 863	799	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	28 351	9 110	1 089	38 550
Кредиты, выданные клиентам	562 785	176 512	49 358	788 655
Инвестиционные финансовые активы	203 680	49 234	5 254	258 168
Инвестиции в ассоциированные компании	2 350	-	-	2 350
Основные средства	9 515	-	-	9 515

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

<b>31 декабря 2019 года</b>				
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
Отложенные налоговые активы	113	-	-	113
Активы, предназначенные для продажи	1 177	-	-	1 177
Прочие активы	5 281	119	186	5 586
	<b>1 642 551</b>	<b>718 394</b>	<b>62 552</b>	<b>2 423 497</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты кредитных организаций	312 299	345 396	20 241	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	840 871	467 693	30 971	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 741	35	98	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 962	109 718	32 869	168 549
Отложенные налоговые обязательства	3 370	-	-	3 370
Прочие обязательства	13 677	60	64	13 801
	<b>1 205 920</b>	<b>922 902</b>	<b>84 243</b>	<b>2 213 065</b>
<b>Чистая позиция до хеджирования</b>	<b>436 631</b>	<b>(204 508)</b>	<b>(21 691)</b>	<b>210 432</b>
Производные финансовые инструменты	(288 006)	257 569	30 437	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>148 625</b>	<b>53 061</b>	<b>8 746</b>	<b>210 432</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года наличие существенной открытой валютной позиции Группы по долларам США связано с отражением выпущенных бессрочных еврооблигаций, выраженных в долларах США, в составе капитала Группы и не включением их в таблицу выше.

#### Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов:

<b>31 декабря 2020 года</b>				
	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Страны не ОЭСР</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	652 017	6 061	25 205	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 244	-	-	22 244
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	757 562	6 858	14 417	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	66 348	7 653	4 815	78 816
Инвестиционные финансовые активы	274 975	39 412	8 978	323 365
Кредиты, выданные клиентам	737 569	118 262	153 334	1 009 165
Инвестиции в ассоциированные компании	2 446	-	-	2 446
	<b>2 513 161</b>	<b>178 246</b>	<b>206 749</b>	<b>2 898 156</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 041	-	-	10 041
Счета и депозиты кредитных организаций	705 534	3 361	12 787	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	1 648 050	32 923	56 542	1 737 515

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2020 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 904	2 822	1 604	19 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 277	154 188	-	171 465
	<b>2 395 806</b>	<b>193 294</b>	<b>70 933</b>	<b>2 660 033</b>
	<b>117 354</b>	<b>(15 048)</b>	<b>135 816</b>	<b>238 123</b>

31 декабря 2019 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	865 855	15 244	72 546	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 944	-	-	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	333 123	4 361	11 310	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	31 944	4 508	2 098	38 550
Инвестиционные финансовые активы	227 102	31 066	-	258 168
Кредиты, выданные клиентам	569 269	95 800	123 586	788 655
Инвестиции в ассоциированные компании	2 350	-	-	2 350
	<b>2 046 587</b>	<b>150 979</b>	<b>209 540</b>	<b>2 407 106</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты кредитных организаций	647 072	20 417	10 447	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	1 306 235	21 352	11 948	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 000	1 609	265	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 897	147 652	-	168 549
	<b>1 982 204</b>	<b>191 030</b>	<b>22 660</b>	<b>2 195 894</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>64 383</b>	<b>(40 051)</b>	<b>186 880</b>	<b>211 212</b>

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

## 32 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные финансовые активы
<b>2020 год</b>		
Балансовая стоимость активов	3 208	42 484
Балансовая стоимость связанных обязательств	2 222	35 929
<b>2019 год</b>		
Балансовая стоимость активов	630	51 324
Балансовая стоимость связанных обязательств	555	45 134

### *Ценные бумаги*

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Часть ценных бумаг, полученных Группой в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», была передана в залог по сделкам «РЕПО».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 14 и 16. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов кредитных организаций и средств, причитающихся клиентам (Примечания 19, 20). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

## **33 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 декабря 2020:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	683 283	-	683 283	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	22 244	-	22 244	22 244
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	778 837	-	778 837	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	78 816	-	-	78 816	78 816
Кредиты, выданные клиентам	86 839	922 326	-	1 009 165	1 038 557
Инвестиционные финансовые активы	20 164	39 533	263 668	323 365	325 423

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Прочие финансовые активы	-	3 476	-	3 476	3 476
	<b>185 819</b>	<b>2 449 699</b>	<b>263 668</b>	<b>2 899 186</b>	<b>2 930 636</b>
Счета и депозиты кредитных организаций	-	721 682	-	721 682	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 737 515	-	1 737 515	1 743 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	171 465	-	171 465	179 829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 330	-	-	19 330	19 330
Прочие финансовые обязательства	-	10 544	-	10 544	10 544
	<b>19 330</b>	<b>2 641 206</b>	<b>-</b>	<b>2 660 536</b>	<b>2 674 983</b>

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

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

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	953 645	-	953 645	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	16 944	-	16 944	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	348 794	-	348 794	348 794
Финансовые активы, предназначенные для	38 550	-	-	38 550	38 550

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
торговли					
Кредиты, выданные клиентам	77 175	711 480	-	788 655	807 888
Инвестиционные финансовые активы	16 148	34 235	207 785	258 168	260 371
Прочие финансовые активы	-	1 883	-	1 883	1 883
	<b>131 873</b>	<b>2 066 981</b>	<b>207 785</b>	<b>2 406 639</b>	<b>2 428 075</b>
Счета и депозиты кредитных организаций	-	677 936	-	677 936	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 339 535	-	1 339 535	1 374 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 549	-	168 549	174 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 874	-	-	9 874	9 874
Прочие финансовые обязательства	-	5 770	-	5 770	5 770
	<b>9 874</b>	<b>2 191 790</b>	<b>-</b>	<b>2 201 664</b>	<b>2 242 521</b>

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 6,9% до 11,9% (рубли) и от 3,0% до 7,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9,2% до 25,3% (рубли) и от 5,8% до 10,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5,8% до 6,1% (рубли) и от 1,3% до 2,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 4,7% до 6,3% (рубли) и от 0,8% до 1,3% (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 отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов:

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	21 837	16 713	-	<b>38 550</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	807 888	<b>807 888</b>
Инвестиционные финансовые активы	256 290	3 970	111	<b>260 371</b>
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 374 091	-	<b>1 374 091</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 874	-	<b>9 874</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 851	-	-	<b>174 851</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, произошёл перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 в сумме 940 млн рублей (31 декабря 2019 года: 111 млн рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	31 декабря 2020	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Справедливая стоимость на 1 января	-	77 175	63 383
Выданные кредиты	3 375	60 517	27 504
Выплаты по кредитам	(3 079)	(63 390)	(10 709)
Процентные доходы	153	3 779	4 613
Изменение справедливой стоимости	20	1 223	(667)
Приобретение дочерних компаний	1 207	-	-
Списания и цессии	-	(7 904)	(291)
Изменение курсовых разниц	-	13 763	(6 658)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>	<b>1 676</b>	<b>85 163</b>	<b>77 175</b>

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

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



В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 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	77 175	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 6,5% - 29,7% доллары: 4,5% - 7,1%
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 487	Сумма справедливой стоимости обычной облигации (дисконтированные потоки денежных средств) и справедливой стоимости встроенного опциона (имитационное моделирование)	Неприменимо	евро: 2,7% Неприменимо

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток была бы 83 289 и 88 874 млн рублей соответственно (31 декабря 2019 года: 76 822 – 78 150 млн рублей).

## 34 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	2020 год	2019 год
Прибыль за период	30 009	11 957
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(3 233)	(3 098)
Итого прибыль за период	26 776	8 859
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	29 829 709 866	27 486 559 181
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,90</b>	<b>0,32</b>

## 35 Приобретения дочерних компаний

В мае 2020 Группа приобрела 100% капитала Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и АО КБ «РУСНАРБАНК». В ноябре Группа приобрела 100% капитала «МКБ Инвестиции» (ООО).

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливые стоимости активов и обязательств Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) представлены следующим образом:

	<b>Сумма при приобретении</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	1 518
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	23
Депозиты в банках и других финансовых организациях	13
Инвестиционные финансовые активы	2 336
Кредиты, выданные клиентам	1 915
Основные средства	147
Прочие активы	35
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Счета и депозиты кредитных организаций	1 996
Средства, причитающиеся клиентам	2 881
Прочие обязательства	176
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>934</b>
Возмещение переданное за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	1 082 <hr style="border-top: 1px solid black;"/> (934)
<b>Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов</b>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> <b>148</b>

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

Чистый убыток Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) с даты приобретения, включенный в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 88 млн рублей.

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливой стоимости активов и обязательств АО КБ «РУСНАРБАНК» представлены следующим образом:

	<b>Сумма при приобретении</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	2 426
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	56
Инвестиционные финансовые активы	1 594
Кредиты, выданные клиентам	6 416
Основные средства	166
Прочие активы	876
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	54
Счета и депозиты кредитных организаций	14
Средства, причитающиеся клиентам	7 690
Прочие обязательства	916
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>2 860</b>
Возмещение переданное за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	2 971 <hr style="border-top: 1px solid black;"/> (2 860)
<b>Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов</b>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> <b>111</b>

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

Чистая прибыль АО КБ «РУСНАРБАНК» с даты приобретения, включенная в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составила 280 млн рублей.

В целях определения размера гудвила при приобретении справедливые стоимости активов и обязательств ООО «МКБ Инвестиции» представлены следующим образом:

	<b>Сумма при приобретении</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	1 459
Финансовые активы, предназначенные для торговли	248
Основные средства	9
Прочие активы	122
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Средства, причитающиеся клиентам	1 437
Прочие обязательства	17
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>384</b>
Возмещение переданное за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	400  (384)
<b>Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов</b>	<b>16</b>

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

Чистая прибыль ООО «МКБ Инвестиции» с даты приобретения, включенная в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составила 43 млн рублей.

### **36 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности**

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2020 и 2019 годов могут быть представлены следующим образом:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Итого сумма на 31 декабря 2019 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Денежные изменения, возникающие от инвестиционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности				Итого сумма на 31 декабря 2020 года
			Эффект от изменения валютных курсов	Приобретение дочерних компаний	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения справедливой стоимости	Новые обязательства по аренде, признанные в течение периода	Изменения в сумме начисленных процентов	
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	26 783	(34 063)	7 472	-	97	-	-	(289)	-
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	41 292	-	3 591	-	16	-	-	(3)	44 896
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	136 012	(25 611)	25 152	-	190	-	-	81	135 824
Выпущенные структурные облигации в Финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 487	6 213	-	-	-	(227)	-	4	9 477
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	32 536	(2 147)	5 177	-	239	-	-	(164)	35 641
Обязательства по аренде	2 762	(1 083)	-	283	-	-	733	225	2 920
<b>Итого</b>	<b>242 872</b>	<b>(56 691)</b>	<b>41 392</b>	<b>283</b>	<b>542</b>	<b>(227)</b>	<b>733</b>	<b>(146)</b>	<b>228 758</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2020 и за 2020 год  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Итого сумма на 31 декабря 2018 года	Эффект применения МСФО 16	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Денежные изменения, возникающие от инвести-ционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности		Итого сумма на 31 декабря 2019 года
				Эффект от изменения валютных курсов	Чистый приток (отток) денежных средств при выбытии дочерней компании	Эффект от изменения валютных курсов	Изменения в сумме начисленных процентов	
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	21 799	-	8 200	(3 181)	(23)	-	(12)	26 783
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	43 571	-	-	(2 269)	(8)	-	(2)	41 292
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	61 134	-	85 539	(8 564)	(197)	-	1 800	139 712
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	44 171	-	(7 444)	(4 006)	(45)	-	(140)	32 536
Обязательства по аренде	-	2 960	(891)	-	-	436	257	2 762
<b>Итого</b>	<b>170 675</b>	<b>2 960</b>	<b>85 404</b>	<b>(18 020)</b>	<b>(273)</b>	<b>436</b>	<b>1 903</b>	<b>243 085</b>

## **37 События, произошедшие после отчетной даты**

В январе 2021 года Группа разместила старшие еврооблигации на общую сумму 600 млн евро по номиналу с фиксированной ставкой купона 3,1% годовых и сроком 5 лет.

В январе 2021 года Банк выплатил 5-й купон в размере 299,2 млн рублей или 59,84 рубля за одну облигацию по внутренним бессрочным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 млрд рублей.

В январе 2021 года Группа выплатила купон в размере 12,7 млн долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2025 году и номинальной стоимостью 600 млн долларов США.

В феврале 2021 года Банк выплатил 1-й купон в размере 20,0 тысяч рублей или 0,05 рублей на одну облигацию и дополнительный доход в размере 0,00 рублей или 0,00 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П17. Выпуск был размещен 7 августа 2020 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 400 млн рублей.

В феврале 2021 года Банк выплатил 1-й купон в размере 20,0 тысяч рублей или 0,05 рублей на одну облигацию и дополнительный доход в размере 0,00 рублей или 0,00 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П18. Выпуск был размещен 7 августа 2020 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 400 млн рублей.

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

В феврале 2021 года Банк выплатил 1-й купон в размере 25,1 млн рублей или 12,53 рубля на одну облигацию и дополнительный доход в размере 0,00 рублей или 0,00 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П11. Выпуск был размещен 12 февраля 2020 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 2 млрд рублей.

В феврале 2021 года Банк выплатил 1-й купон в размере 1,5 млн рублей или 1,00 рублей на одну облигацию и дополнительный доход в размере 228,2 млн рублей или 152,10 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П12. Выпуск был размещен 12 февраля 2020 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 3 млрд рублей.

В феврале 2021 года Группа выплатила купон в размере 6,3 млн долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2023 году и номинальной стоимостью 500 млн долларов США.

В феврале 2021 года Группа выплатила купон в размере 16,9 млн евро по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2024 году и номинальной стоимостью 500 млн евро.

В марте 2021 года Банк заключил сделку о приобретении 100% долей российского банка ООО «Кольцо Урала», входящего в Группу УГМК.