

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

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13
3 Основные принципы учетной политики.....	14
4 Анализ финансовых рисков	15
5 Чистый процентный доход.....	20
6 Чистый комиссионный доход.....	21
7 Расходы на персонал и административные расходы.....	22
8 (Создание) или восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы.....	23
9 Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	24
10 Налог на прибыль.....	24
11 Денежные и приравненные к ним средства.....	24
12 Депозиты в банках и других финансовых организациях.....	26
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	27
14 Кредиты, выданные клиентам	28
15 Инвестиционные финансовые активы	44
16 Счета и депозиты кредитных организаций	48
17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	49
18 Средства, причитающиеся клиентам	49
19 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
21 Акционерный капитал.....	50
22 Условные обязательства.....	50
23 Операции со связанными сторонами.....	52
24 Управление капиталом.....	54
25 Анализ по сегментам	55
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	59
27 Прибыль на акцию	63
28 Приобретения дочерних компаний.....	63
29 События, произошедшие после отчетной даты	64



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2020 года, соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2020 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная

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.



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2020 года и за трех- и девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татарина Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

17 ноября 2020 года

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	111 219	105 988	37 042	37 477
Прочие процентные доходы	5	5 548	3 086	1 601	1 048
Процентные расходы	5	(74 226)	(76 945)	(23 601)	(25 433)
Чистый процентный доход	5	42 541	32 129	15 042	13 092
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11, 12, 14, 15	(15 844)	(2 978)	(2 903)	2 577
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		26 697	29 151	12 139	15 669
Комиссионные доходы	6	10 389	11 176	3 992	3 715
Комиссионные расходы	6	(2 757)	(2 712)	(1 075)	(847)
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		1 009	(1 060)	307	(664)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 719	528	(38)	589
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		804	(221)	(140)	(20)
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		139	199	3	(101)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 642	256	(163)	142
Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	9	(2 325)	(8 531)	1 288	(680)
Чистый (убыток) или доход от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(58)	24	(292)	24
(Создание) или восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	8	(108)	3 626	174	223
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(1 633)	(1 944)	(285)	(729)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		25	34	13	14
Чистые прочие операционные расходы		(1 900)	(311)	(456)	(317)
Непроцентные доходы		10 946	1 064	3 328	1 349
Операционные доходы		37 643	30 215	15 467	17 018
Расходы на персонал	7	(10 625)	(10 994)	(3 190)	(3 227)
Административные расходы	7	(3 659)	(3 357)	(1 418)	(1 339)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(1 439)	(1 418)	(436)	(466)
Операционные расходы		(15 723)	(15 769)	(5 044)	(5 032)
Прибыль до налогообложения		21 920	14 446	10 423	11 986
Расход по налогу на прибыль	10	(4 818)	(2 564)	(2 445)	(2 265)
Прибыль за период		17 102	11 882	7 978	9 721

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Прибыль за период	17 102	11 882	7 978	9 721
Прочий совокупный (убыток) или доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- чистое изменение справедливой стоимости	(4 390)	3 029	(4 138)	466
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(804)	231	140	19
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости	1 038	(652)	800	(97)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	214	13	(18)	13
Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска	(43)	(3)	3	(3)
Прочий совокупный (убыток) или доход за период за вычетом налога на прибыль	(3 985)	2 618	(3 213)	398
Общий совокупный доход за период	13 117	14 500	4 765	10 119
Базовая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	27	0,49	0,24	0,33

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Касс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		108 023	100 581
Процентные расходы выплаченные		(81 230)	(69 161)
Комиссионные доходы полученные		10 837	11 807
Комиссионные расходы выплаченные		(2 384)	(2 336)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами		6 191	310
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		52 787	(18 807)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(1 794)	(1 795)
Чистые выплаты по прочим операционным расходам		(1 529)	(599)
Расходы на персонал выплаченные		(10 189)	(10 381)
Административные расходы выплаченные		(3 914)	(3 202)
Налог на прибыль уплаченный		(3 857)	(1 028)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		72 941	5 389
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 033)	(3 395)
Депозиты в банках и других финансовых организациях		(308 958)	(342 392)
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(23 918)	4 461
Кредиты, выданные клиентам		(126 298)	(70 282)
Прочие активы		(1 760)	(858)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		10 006	-
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных займов		255 625	4 802
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		869	40 411
Прочие обязательства		(262)	(3 317)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		(122 788)	(365 181)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(578 498)	(259 993)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		477 312	262 213
Чистая покупка дочерней компании		(105)	-
Чистый результат от покупки и продажи основных средств и нематериальных активов		(341)	(1 749)
Поступления от продажи инвестиционной собственности		-	90
Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(101 632)	561

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев,
 закончившихся 30 сентября 2020 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций		3 073	338
Выкуп и погашение бессрочных облигаций		(4 927)	(928)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям		(3 117)	(2 920)
Поступление синдицированных займов		17 653	28 120
Погашение синдицированных займов		(27 998)	(19 920)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		231	623
Частичное погашение субординированных облигаций		(2 764)	(618)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций		97 808	94 390
Погашение прочих облигаций		(114 706)	(32 549)
Выплаты по обязательствам по аренде		(844)	(520)
Выплата дивидендов	21	-	(2 979)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		(35 591)	63 037
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		59 347	(32 226)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	11	941	643
Изменение денежных и приравненных к ним средств		(199 723)	(333 166)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		953 645	1 162 779
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	753 922	829 613

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	27 942	46 247	46 691	490	(1 834)	-	71 637	191 173
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	2 608	10	11 882	14 500
Выкуп бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	(928)	-	-	-	-	(928)
Выпуск бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	338	-	-	-	-	338
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 920)	(2 920)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	(3 017)	-	-	-	3 017	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(113)	(113)
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 979)	(2 979)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	27 942	46 247	43 084	490	774	10	80 524	199 071
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(4 156)	171	17 102	13 117
Выкуп бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	(4 927)	-	-	-	-	(4 927)
Выпуск бессрочных облигаций (неаудированные данные)	-	-	3 073	-	-	-	-	3 073
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(3 117)	(3 117)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	8 927	-	-	-	(8 927)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	2 400	2 400
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	30 692	58 210	44 944	407	(3 010)	235	89 500	220 978

Председатель Правления



Чубарь В.А.



Главный бухгалтер



Сасс С.В.

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

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 132 отделения, установлено 1 001 банкоматов и 6 531 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 сентября 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-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	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 ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2» были ликвидированы.

В мае 2020 Группа приобрела 100% капитала Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и АО КБ «РУСНАРБАНК», см. Примечание 28.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 59,78% *

* 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 3,57%.

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

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

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

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых млн 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:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019	30 сентября 2019
Доллар США	79,6845	61,9057	64,4156

Использование оценок и суждений

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

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

В соответствии с последними рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности в отношении применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в условиях периода повышенной экономической неопределенности, вызванной пандемией коронавируса, Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) посредством изменения моделей макропоправок для отражения текущих экономических условий. ОКУ по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, также были пересчитаны на основе наиболее свежей информации о влиянии текущих экономических условий на бизнес клиентов.

Увеличение макропоправки в среднем следующее:

- по депозитам в банках и других финансовых институтах, инвестиционным финансовым активам и кредитам юридическим лицам – с 10,3% до 34,0%;
- по кредитам физическим лицам кроме ипотеки – в среднем с 4,5% до 17,9%;
- по ипотечным кредитам – в среднем с 5,8% до 12,8%.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, разрешено досрочное применение. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

- 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) 8).
- «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7.

Стандарты выпущены, но еще не вступившие в силу.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, и досрочное применение разрешено. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

- МСФО 17 «Договоры страхования».

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – Суммы ожидаемых кредитных убытков

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; и
- 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.

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

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 (стадия 1) и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (стадия 2).

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.

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); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

5 Чистый процентный доход

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и Центральном банке Российской Федерации	50 015	49 460	16 053	17 725
Кредиты, выданные клиентам	47 850	46 209	15 816	16 123
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 504	1 202	635	342
	99 369	96 871	32 504	34 190
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 850	9 117	4 538	3 287
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	111 219	105 988	37 042	37 477
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 153	2 588	827	872
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 395	498	774	176
Прочие процентные доходы	5 548	3 086	1 601	1 048
	116 767	109 074	38 643	38 525
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(46 799)	(49 931)	(14 233)	(17 590)
Счета и депозиты кредитных организаций	(18 886)	(19 926)	(6 449)	(5 291)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 368)	(6 864)	(2 864)	(2 459)
Обязательства по аренде	(173)	(224)	(55)	(93)
	(74 226)	(76 945)	(23 601)	(25 433)
Чистый процентный доход	42 541	32 129	15 042	13 092

6 Чистый комиссионный доход

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	3 454	1 598	1 510	635
Операции с пластиковыми картами	1 808	2 015	662	697
Прочие кассовые операции	1 318	2 106	453	654
Расчетные операции и банковские переводы	1 027	1 382	376	314
Комиссии по обеспечению договоров страхования	937	1 564	349	595
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	789	759	259	287
Инкассация	766	1 225	272	308
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	252	399	88	128
Прочее	38	128	23	97
	10 389	11 176	3 992	3 715
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	(1 659)	(2 130)	(628)	(671)
Расчетные операции и банковские переводы	(507)	(165)	(183)	(45)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(347)	(260)	(106)	(71)
Прочее	(244)	(157)	(158)	(60)
	(2 757)	(2 712)	(1 075)	(847)
Чистый комиссионный доход	7 632	8 464	2 917	2 868

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

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

7 Расходы на персонал и административные расходы

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	8 950	9 049	2 688	2 681
Расходы на социальное страхование	1 675	1 945	502	546
Расходы на персонал	10 625	10 994	3 190	3 227
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	917	604	394	349
Операционные налоги	591	565	237	214
Содержание помещений	550	511	223	182
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	290	150	95	67
Расходы на услуги связи	279	255	126	93
Охрана	268	422	79	128
Списание малоценных основных средств	236	200	63	80
Страхование	210	113	110	37
Юридические и консультационные услуги	203	266	52	94
Арендная плата	79	141	27	36
Прочее	36	130	12	59
Административные расходы	3 659	3 357	1 418	1 339

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 текущей валовой суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

8 (Создание) или восстановление резервов 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	761	210	601	1 481	3 053
Чистое создание или (восстановление) резерва (неаудированные данные)	10	62	1 403	(1 367)	108
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (неаудированные данные)	-	-	10	96	106
Списания (неаудированные данные)	-	(55)	-	(197)	(252)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	771	217	2 014	13	3 015

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 (неаудированные данные)	272	301	30	(4 229)	(3 626)
Списания (неаудированные данные)	-	(168)	-	(51)	(219)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	729	188	203	1 689	2 809

9 Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Реализованная прибыль или (убыток) от сделок	52 787	(18 287)	40 324	5 627
Нереализованная прибыль или (убыток) от сделок (Убыток) или прибыль от переоценки валютных остатков	8 099	2 179	55	(7 244)
	<u>(63 211)</u>	<u>7 577</u>	<u>(39 091)</u>	<u>937</u>
	<u>(2 325)</u>	<u>(8 531)</u>	<u>1 288</u>	<u>(680)</u>

10 Налог на прибыль

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	3 050	2 521
Отложенный налог на прибыль	1 768	43
Расход по налогу на прибыль	<u>4 818</u>	<u>2 564</u>

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%).

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Денежные средства в кассе	16 059	17 478
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	95 937	85 001
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	10 874	5 289
С кредитным рейтингом от A+ до A-	7 369	1 529
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	19 582	3 006
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	150	515
С кредитным рейтингом от V+ до V-	7	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 971	1 093
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>39 953</u>	<u>11 432</u>
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 428	1 510
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	9 285
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	10 391	33 790
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	1 114	19 256
С кредитным рейтингом от V+ до V-	32 728	51 509

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	556 948	725 961
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	602 609	841 311
Всего денежных и приравненных к ним средств	754 558	955 222
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(636)	(1 577)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	753 922	953 645

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 30 сентября 2020 года в состав средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 1 932 млн рублей (31 декабря 2019 года: 418 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 556 987 млн рублей (31 декабря 2019 года: 726 636 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 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 556 948 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 организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», в размере 725 961 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом от ВВ- до ВВВ (85,8%), акции (10,7%), глобальные депозитарные расписки (3,0%), американские депозитарные расписки (0,5%).

По состоянию на 30 сентября 2020 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 598 844 млн рублей (31 декабря 2019 года: 824 634 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 640 604 млн рублей (31 декабря 2019 года: 919 322 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 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 180 008 млн рублей (31 декабря 2019 года: 189 185 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 577	1 298
Чистое восстановление резерва	(941)	(643)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	636	655

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12 Депозиты в банках и других финансовых организациях

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	3 338	73
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 066	670
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	20 441	2 816
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	25	1 965
С кредитным рейтингом от В+ до В-	6 463	2 304
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	695 668	341 274
Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	727 001	349 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 299)	(308)
Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	725 702	348 794

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав Депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 695 668 млн рублей (31 декабря 2019 года: 341 274 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 695 668 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации (93,6%) с рейтингом ВВВ- и акции (6,4%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки депозитов в банках и других финансовых организациях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 341 274 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (95,9%), акции (3,0%) и американские депозитарные расписки (1,1%).

По состоянию на 30 сентября 2020 года в категорию депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 699 750 млн рублей (31 декабря 2019 года: 344 025 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 748 461 млн рублей (31 декабря 2019 года: 378 289 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 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 30 468 млн рублей (31 декабря 2019 года: 7 155 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых организациях за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, представлены ниже:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	308	135
Чистое создание резерва	991	422
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 299	557

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года Группа признает оценочный резерв по депозитам в банках и других финансовых институтах в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 214	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	205
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	956	87
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	41	22
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	16 381	8 610
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 307	6 846
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 701	817
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 642	12 870
Инвестиции в долевые инструменты		
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	-	704
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	893	-
Производные финансовые инструменты	43 180	7 759
Всего находящихся в собственности Группы	89 315	37 920
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	7 066	547
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 442	83
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	9 508	630
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	98 823	38 550

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 21 089 млн рублей (31 декабря 2019 года: 1 399 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	802 706	642 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 243)	(33 982)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	762 463	608 197
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	82 808	82 402
Ипотечные кредиты	28 312	23 692
Кредитные карты	3 452	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	4 674	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 436)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	106 810	103 283
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	921 952	752 020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 679)	(40 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	869 273	711 480
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	88 027	77 175
Кредиты физическим лицам	1 694	-
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	958 994	788 655

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	963 115	795 445
- Непросроченные, с признаками обесценения	8 786	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	7 303	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	574	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	591	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 258	2 194
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 807	12 485
- Просроченные на срок более 360 дней	24 239	14 993
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 011 673	829 195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 679)	(40 540)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	958 994	788 655

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 39 772 млн рублей, что составляет 3,9 % кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 33 750 млн рублей и 4,1 % соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2020 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 31 304 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 30 сентября 2020 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 132,5 %, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 168,3 % (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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	852 684	693 660
- Непросроченные, с признаками обесценения	8 786	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 866	-
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	-
- Просроченные на срок 61-90 дней	122	-
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	1 195
- Просроченные на срок 181-360 дней	246	10 425
- Просроченные на срок более 360 дней	23 029	14 074
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	890 733	719 354
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 243)	(33 982)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	850 490	685 372

Анализ кредитного качества

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)				Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	245 990	-	-	-	245 990
Средний кредитный риск	455 546	286	-	-	455 832
Высокий кредитный риск	25 234	42 413	49	1 172	68 868
Проблемные активы	-	-	26 759	5 257	32 016
Всего	726 770	42 699	26 808	6 429	802 706
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 192)	(3 730)	(22 244)	(77)	(40 243)
Балансовая стоимость	712 578	38 969	4 564	6 352	762 463

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30 сентября 2020 (Неаудированные данные)					
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего	
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	103	-	-	-	103
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	9 266	86	2	-	9 354
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(127)</u>	<u>(9)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(138)</u>
Балансовая стоимость (резерв)	<u>(127)</u>	<u>(9)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(138)</u>
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	29 461	-	-	-	29 461
Средний кредитный риск	49 696	-	-	-	49 696
Высокий кредитный риск	104	1 928	-	-	2 032
Всего	<u>79 261</u>	<u>1 928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81 189</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(978)</u>	<u>(136)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1 114)</u>
Балансовая стоимость	<u>(1 552)</u>	<u>(140)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1 692)</u>
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	
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
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
Всего	<u>593 440</u>	<u>13 722</u>	<u>29 788</u>	<u>5 229</u>	<u>642 179</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(10 610)</u>	<u>(2 468)</u>	<u>(20 904)</u>	<u>-</u>	<u>(33 982)</u>
Балансовая стоимость	<u>582 830</u>	<u>11 254</u>	<u>8 884</u>	<u>5 229</u>	<u>608 197</u>
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	300	-	-	-	300
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 362	104	-	-	8 466

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	-	-	(16)
Балансовая стоимость (резерв)	(16)	-	-	-	(16)
<i><u>Договоры финансовой гарантии</u></i>					
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
Всего	29 342	70	6 591	-	36 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(442)	(20)	(105)	-	(567)
Балансовая стоимость	(599)	(20)	(160)	-	(779)

По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 33 199 млн рублей (31 декабря 2019 года: 36 885 млн рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, может быть представлен следующим образом:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 610	2 468	20 904	-	33 982
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	347	(346)	(1)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 467)	1 467	-	-	-

* - 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(Неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(35)	-	35	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	440	(89)	3 201	-	3 552
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7 861	617	98	77	8 653
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4 285)	(183)	(347)	-	(4 815)
Списания и цессии	(321)	(310)	(3 162)	-	(3 793)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	557	-	557
Высвобождение дисконта	-	-	493	-	493
Приобретение дочерних компаний	129	3	112	-	244
Валютные и другие движения	913	103	354	-	1 370
Сумма резерва по состоянию на конец периода	14 192	3 730	22 244	77	40 243

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 116 млн рублей (30 сентября 2019 года: 313 млн рублей).

Общая сумма недисконтированных ОКУ при первоначальном признании приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые были признаны в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составила 116 млн рублей.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа признала прибыль от несущественной модификации на сумму 249 млн рублей (30 сентября 2019 года: нет).

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)					
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененн ые при первоначальном признании	Всего	
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 289	5 937	9 392	-	25 618
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	39	(39)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(68)	68	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(94)	(3 307)	3 401	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(776)	2 496	2 665	(7 633)	(3 248)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7 082	1 053	2	-	8 137
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 666)	(639)	(19)	-	(4 324)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(1 218)	-	-	-	(1 218)
Списания и цессии	(187)	(677)	(960)	-	(1 824)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	463	-	463
Высвобождение дисконта	-	-	779	-	779
Валютные и другие движения	(276)	-	(338)	-	(614)
Погашение кредитно-обесцененного при первоначальном признании кредита в сумме, превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ОКУ на дату первоначального признания	-	-	-	7 633	7 633
Сумма резерва по состоянию на конец периода	11 125	4 892	15 385	-	31 402

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлены ниже:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененн ые при первоначальном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
1 января 2020 года	593 440	13 722	29 788	5 229	642 179
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	4 009	(4 008)	(1)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(29 083)	29 089	(6)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(297)	(6)	303	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	381 868	10 246	112	1 173	393 399
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(232 440)	(2 363)	(373)	-	(235 176)
Списания	-	-	(346)	-	(346)
Цессии	(3 125)	-	(3 752)	-	(6 877)
Приобретение дочерних компаний	3 032	110	84	-	3 226
Погашения и прочие изменения	9 366	(4 091)	999	27	6 301
30 сентября 2020 года	726 770	42 699	26 808	6 429	802 706

Изменения в валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлены ниже:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)					
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
1 января 2019 года	516 108	39 567	11 780	12 691	580 146
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	1 808	(1 808)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 112)	3 112	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные	(3 249)	(11 077)	14 326	-	-

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года
(Неаудированные данные)

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными					
Финансовые активы, созданные или приобретенные	323 785	3 511	2	5 062	332 360
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(211 489)	(8 064)	(23)	(12 691)	(232 267)
Цессии	(6 353)	(1 846)	(1 157)	-	(9 356)
Погашения и прочие изменения	(52 006)	(8 564)	77	-	(60 493)
30 сентября 2019 года	565 492	14 831	25 005	5 062	610 390

Качество кредитов физическим лицам

Следующие таблицы содержат информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2020 года:

30 сентября 2020 (Неаудированные данные)

	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	73 561	29 334	3 047	4 489	110 431
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 117	180	37	103	1 437
- Просроченные на срок 31-60 дней	485	75	-	14	574
- Просроченные на срок 61-90 дней	431	6	26	6	469
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 064	75	92	27	2 258
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 251	107	180	23	4 561
- Просроченные на срок более 360 дней	899	229	70	12	1 210
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	82 808	30 006	3 452	4 674	120 940
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 523)	(328)	(522)	(63)	(12 436)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 285	29 678	2 930	4 611	108 504

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30 сентября 2020 (Неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<u>Кредиты физическим лицам,</u>				
<u>оцениваемые по амортизированной</u>				
<u>стоимости</u>				
- Непросроченные	103 811	4 153	783	108 747
- Просроченные на срок менее 31 дня	533	885	18	1 436
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	529	45	574
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	411	58	469
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	2	2 248	2 250
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	1	4 559	4 560
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 210	1 210
Всего кредитов физическим лицам, до				
вычета резерва под обесценение	104 344	5 981	8 921	119 246
Резерв под ожидаемые кредитные				
убытки	(3 235)	(2 082)	(7 119)	(12 436)
Всего кредитов физическим лицам, за				
вычетом резерва под ожидаемые				
кредитные убытки	101 109	3 899	1 802	106 810

Следующие таблицы содержат информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019						
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего	
Кредиты физическим лицам						
- 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	
Всего кредитов физическим лицам, до						
вычета резерва под обесценение	82 402	23 692	3 713	34	109 841	
Резерв под ожидаемые кредитные						
убытки	(6 030)	(219)	(307)	(2)	(6 558)	
Всего кредитов физическим лицам, за						
вычетом резерва под ожидаемые						
кредитные убытки	76 372	23 473	3 406	32	103 283	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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	
<u>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
- 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
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	98 725	6 960	4 156	109 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 157)	(1 925)	(3 476)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 568	5 035	680	103 283

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<u>Кредиты наличными</u>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 052	1 837	3 141	6 030
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	331	(295)	(36)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(110)	142	(32)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(132)	(778)	910	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 070	1 378	4 207	6 655
Финансовые активы, созданные или приобретенные	912	176	375	1 463

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(145)	(551)	(72)	(768)
Списания	(3)	-	(2 758)	(2 761)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	354	354
Высвобождение дисконта	-	-	521	521
Приобретение дочерней компании	4	-	19	23
Валютные и другие движения	6	-	-	6
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 985	1 909	6 629	11 523

Ипотечные кредиты

Сумма резерва по состоянию на начало периода	57	20	142	219
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	20	(9)	(11)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(3)	5	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	32	6	41	79
Финансовые активы, созданные или приобретенные	43	-	52	95
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(6)	(22)	(35)
Списания	-	-	(250)	(250)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	183	183
Высвобождение дисконта	-	-	18	18
Приобретение дочерней компании	3	-	12	15
Валютные и другие движения	-	-	4	4
Сумма резерва по состоянию на конец периода	146	8	174	328

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	48	67	192	307
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6	(6)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(12)	12	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за	(3)	(25)	28	-

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	29	123	168	320
Финансовые активы, созданные или приобретенные	13	9	9	31
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(11)	(22)	(8)	(41)
Списания	-	-	(169)	(169)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	35	35
Высвобождение дисконта	-	-	36	36
Валютные и другие движения	-	-	3	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	70	158	294	522
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	1	2
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	(1)	(3)	4	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	4	12	12
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14	1	-	15
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	-	-	(7)
Списания	-	-	(14)	(14)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	7	7
Приобретение дочерней компании	32	4	12	48
Сумма резерва по состоянию на конец периода	34	7	22	63

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, может быть представлен следующим образом:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 011	884	3 032	4 927

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	202	(136)	(66)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(81)	118	(37)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(74)	(383)	457	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(270)	601	2 144	2 475
Финансовые активы, созданные или приобретенные	341	253	140	734
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(132)	(62)	(318)	(512)
Списания	-	-	(3 509)	(3 509)
Возмещение ранее списанных сумм	14	5	804	823
Высвобождение дисконта	-	-	289	289
Валютные и другие движения	(2)	-	-	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 009	1 280	2 936	5 225

Ипотечные кредиты

Сумма резерва по состоянию на начало периода

	52	15	227	294
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	-	(6)	6	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(17)	(30)	(85)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11	6	15	32
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(5)	(2)	(34)	(41)
Списания	-	-	(224)	(224)
Возмещение ранее списанных сумм	-	30	192	222
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	42	25	138	205

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	40	50	153	243
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8	(8)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	5	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(19)	19	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	59	114	178
Финансовые активы, созданные или приобретенные	9	8	5	22
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(15)	(16)	(38)
Списания	-	-	(162)	(162)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	43	43
Высвобождение дисконта	-	-	23	23
Валютные и другие движения	-	(1)	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	50	79	179	308
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	3	4
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(12)	(12)
Списания	-	-	(5)	(5)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	17	17
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	1	3	4

Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на начало периода	98 725	6 960	4 156	109 841
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 585	(1 462)	(123)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4 743)	4 781	(38)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3 754)	(2 822)	6 576	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	35 795	404	634	36 833
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(18 189)	(1 619)	(157)	(19 965)
Списания	-	-	(3 194)	(3 194)
Частичные погашения и прочие изменения	(9 060)	(279)	991	(8 348)
Приобретение дочерней компании	3 985	18	76	4 079
Валовая балансовая стоимость на конец периода	104 344	5 981	8 921	119 246

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на начало периода	88 079	4 116	4 407	96 602
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 120	(974)	(146)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 068)	3 114	(46)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1 424)	(1 120)	2 544	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	35 069	841	223	36 133

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

**Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(неаудированные данные)**

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(14 865)	(360)	(534)	(15 759)
Списания	-	-	(3 899)	(3 899)
Частичные погашения и прочие изменения	(9 462)	(292)	1 516	(8 238)
Валовая банковская стоимость на конец периода	95 449	5 325	4 065	104 839

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты физическим лицам	120 940	109 841
Добыча и торговля сырой нефтью	334 599	246 425
Нефтепереработка / производство и торговля	126 666	104 248
Сдача недвижимости в аренду	93 643	67 161
Строительство и девелопмент	65 980	67 131
Финансы	46 946	24 009
Авто-, мототехника, запасные части	43 605	54 948
Услуги	41 544	18 270
Лизинг оборудования	30 930	37 224
Металлопродукция	24 910	16 949
Продукты питания и сельхозпродукция	19 054	18 889
Энергетика	16 399	13 217
Оборудование и специальная техника	11 138	7 078
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	6 932	-
Одежда, обувь, ткани и спортовары	6 896	4 967
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	5 536	6 044
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	3 229	1 898
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 201	1 669
Промышленная химия	3 098	24 393
Строительные и отделочные материалы, мебель	2 732	1 649
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 303	914
Транспортная инфраструктура	859	2 148
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	336	-
Государственные и муниципальные учреждения	300	-
Телекоммуникации	236	-
Книги, полиграфическая и видеопродукция	98	95
Банковские услуги	-	1
Прочие	563	27
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 011 673	829 195
Резерв под обесценение	(52 679)	(40 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	958 994	788 655

15 Инвестиционные финансовые активы

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	316 101	207 785
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	43 124	34 235
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	18 790	16 148
Всего инвестиционных финансовых активов	378 015	258 168

По состоянию на 30 сентября 2020 года инвестиционные финансовые активы, в размере 297 885 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

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	216 327	20 718
Еврооблигации Правительства РФ	4 906	16 984
Облигации Центрального банка Российской Федерации	9 052	106 896
Корпоративные облигации	45 435	37 627
Корпоративные еврооблигации	2 968	873
Всего находящихся в собственности Группы	278 688	183 098
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 876	3 355
Корпоративные облигации	29 295	18 881
Корпоративные еврооблигации	3 242	2 451
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	37 413	24 687
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	316 101	207 785

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные еврооблигации	24 282	7 255
Корпоративные облигации	29	387
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	24 761	8 092
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	10 825	20 612

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Корпоративные облигации	8 174	6 111
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	18 999	26 723
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(636)	(580)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43 124	34 235

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

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Инвестиции в долевыми инструментами	18 790	16 148
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 790	16 148

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, не осуществлялось приобретение акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которое носило неденежный характер (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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	379	-	-	379
Чистое создание резерва	411	6	-	417
Сумма резерва по состоянию на конец периода	790	6	-	796

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Девять месяцев, закончившиеся
 30 сентября 2019 года
 (Неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	618	-	-	618
Чистое восстановление резерва	(277)	-	-	(277)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>341</u>

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, может быть представлен следующим образом:

Девять месяцев, закончившиеся
 30 сентября 2020 года
 (Неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	130	-	450	580
Чистое создание резерва	56	-	-	56
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>186</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>636</u>

Девять месяцев, закончившиеся
 30 сентября 2019 года
 (Неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	175	-	270	445
Чистое создание (восстановление) резерва	(41)	-	180	139
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>584</u>

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 317 млн рублей (30 сентября 2019 года: нет) привел к увеличению резервов под ОКУ на 4 млн рублей (30 сентября 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 30 сентября 2020 года.

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	32 038	-	-	32 038
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	11 272	-	-	11 272
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	43 310	-	450	43 760
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186)	-	(450)	(636)
Балансовая стоимость	43 124	-	-	43 124
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	201	-	-	201
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	283 352	-	-	283 352
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	12 060	-	-	12 060
С кредитным рейтингом от B+ до B-	756	-	-	756
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	19 421	311	-	19 732
Всего	315 790	311	-	316 101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(790)	(6)	-	(796)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	315 790	311	-	316 101
	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	24 585	-	-	24 585
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 724	-	-	9 724
С кредитным рейтингом от B+ до B-	56	-	-	56
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	34 365	-	450	34 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130)	-	(450)	(580)
Балансовая стоимость	34 235	-	-	34 235

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2019 года			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	
<i><u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u></i>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	176 313	-	-	176 313
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 938	-	-	15 938
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 702	-	-	1 702
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 832	-	-	13 832
Всего	207 785	-	-	207 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(379)	-	-	(379)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	207 785	-	-	207 785

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

По состоянию на 30 сентября 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 7 065 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 12 667 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 30 сентября 2020 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 242 267 млн рублей (31 декабря 2019 года: 154 694 млн рублей).

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Обязательства по сделкам «РЕПО»	940 600	629 853
Срочные депозиты	7 541	10 005
Синдицированные займы	25 357	26 783
Текущие счета	32 419	11 295
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	1 005 917	677 936

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 1 015 719 млн рублей (31 декабря 2019 года: 705 617 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 946 296 млн рублей (31 декабря 2019 года: 651 008 млн рублей).

17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Срочные депозиты	10 060	-
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	10 060	-

18 Средства, причитающиеся клиентам

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	793 572	711 043
Текущие счета	125 799	99 426
Субординированные займы	46 454	41 292
Срочные векселя	410	1 592
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	966 235	853 353
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	422 338	425 737
Текущие счета	85 743	60 445
Всего средств, причитающихся физическим лицам	508 081	486 182
Всего средств, причитающихся клиентам	1 474 316	1 339 535

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Облигации	145 385	136 013
Субординированные облигации	38 437	32 536
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	183 822	168 549

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

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 259	3 487
Прочие финансовые обязательства в ПФИ	32 520	6 387
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 779	9 874

21 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 30 сентября 2020 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 29 829 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 29 829 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 сентября 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 миллиардов рублей со ставкой купона 12,00% годовых в течение 1-11 купонных периодов. Облигации могут быть досрочно погашены через 5,5 лет с даты размещения и далее каждые 5 лет. Купон выплачивается каждые полгода и является фиксированным. Ставка купона пересматривается каждые 10 купонных периодов. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть отменены по инициативе Группы.

В октябре 2018 года Группа оптимизировала свой капитал с помощью частичного погашения бессрочных субординированных еврооблигаций в размере 700 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 бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 24).

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

22 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

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

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

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

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

23 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

(неаудированные данные)	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		20		-		20
Депозиты в банках и других финансовых организациях	-		-		-		2 060		2 060
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-		7 300		7 300
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-		305	8,9%	775	7,7%	14 279	8,3%	15 359
Резервы под кредитные убытки	-		(10)		(11)		(301)		(322)
Прочие активы	1		5		25		25		56
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		550		3 977	2,0%	4 527
Средства, причитающиеся клиентам									
Срочные депозиты клиентов	21 100	3,9%	734	3,4%	-	0,0%	14 158	6,6%	35 992
Текущие счета клиентов	18		291		3		1 229		1 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		2 171		2 171
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		5 703	15,5%	5 703
Гарантии выданные	-		-		50		91		141

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 под кредитные убытки	-		615	8,0%	775	9,8%	15 875	10,1%	17 265
Резервы под кредитные убытки	-		(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									

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Срочные депозиты клиентов			571	5,3%			15 929	6,3%	16 500
Текущие счета клиентов	10 210		1 504		6		802		12 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		39		39
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		15 359	9,9%	15 359
Гарантии выданные	-		-		55		91		146

По состоянию на 30 сентября 2020 года компании под контролем основного бенефициара вложения в бессрочные облигации в размере 10 025 млн рублей (31 декабря 2019 года: 9 072 млн рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрочным облигациям в размере 1 213 млн рублей (30 сентября 2019 года: 126 млн рублей).

По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 78 млн рублей (31 декабря 2019 года: 30 млн рублей).

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	22	51	1 038	1 111
Процентный расход	(63)	(40)	(22)	(1 519)	(1 644)
Комиссионный доход	10	-	108	190	308
Комиссионный расход	-	(1)	(351)	-	(352)
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(2 924)	(2 924)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	38	55	2 650	2 743
Процентный расход	(285)	(38)	-	(1 598)	(1 921)
Комиссионный доход	34	-	24	157	215
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	(68)	-	-	4 997	4 929

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года (см. Примечание 7), может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)
Члены Правления	(587)	(669)
Члены Наблюдательного Совета	(89)	(74)
	(676)	(743)

24 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 30 сентября 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 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	88 902	88 902
Нераспределенная прибыль	89 500	82 042
Нематериальные активы	(1 240)	(750)
Основной капитал 1-го уровня	177 162	170 194
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	44 944	37 871
Всего капитала 1-го уровня	222 106	208 065

Капитал 2-го уровня

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
Положительная переоценка зданий	407	407
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(3 010)	1 146
Субординированные займы		
Субординированные займы	65 529	61 154
Субординированные облигации	36 744	32 112
Всего капитала 2-го уровня	99 670	94 819
Всего капитала	321 776	302 884
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	1 224 595	1 063 429
Торговая книга	435 153	262 540
Операционный риск	105 231	105 231
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 764 979	1 431 200
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.0	11.9
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	12.6	14.5
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	18.2	21.2

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

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

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

25 Анализ по сегментам

Группа имеет пять 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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	894 589	728 691
Розничные операции	122 509	123 809
Инвестиционный бизнес	1 751 023	1 430 515
Казначейство	139 065	129 354
Инкассация и кассовые операции	9 685	11 112
Дочерние банки	35 809	16
Всего активов	2 952 680	2 423 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	968 332	861 222
Розничные операции	503 845	488 852
Инвестиционный бизнес	952 860	648 607
Казначейство	272 156	208 229
Инкассация и кассовые операции	4 155	6 140
Дочерние банки	30 354	15
Всего обязательств	2 731 702	2 213 065

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные операции	Инвестици- онный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	39 664	11 248	59 564	5 064	26	1 201	116 767
Процентные расходы	(25 799)	(21 120)	(17 601)	(9 153)	(8)	(545)	(74 226)
Трансфертные доходы / (расходы)	(2 576)	21 927	(33 027)	13 676	-	-	(0)
Чистый процентный доход	11 289	12 055	8 936	9 587	18	656	42 541
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(7 534)	(7 796)	144	(646)	3	(15)	(15 844)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	3 755	4 259	9 080	8 941	21	641	26 697
Комиссионные доходы	4 852	3 340	(200)	(89)	1 841	645	10 389
Комиссионные расходы	(20)	(1 700)	-	(845)	(23)	(169)	(2 757)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 003	-	-	-	-	6	1 009
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	1	1 723	2 963	-	-	4 719
Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	777	27	-	-	804
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 642	-	-	-	-	-	2 642
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	139	-	-	-	139
Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	(2 314)	(201)	2 555	(2 382)	-	17	(2 325)
Чистые расходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(58)	-	-	(58)
(Создание) или восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	23	(32)	-	(125)	45	(19)	(108)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(95)	(1 531)	-	-	-	(7)	(1 633)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы	(345)	(382)	(763)	(363)	(26)	4	(1 875)
Операционные доходы	9 533	3 754	13 311	8 069	1 858	1 118	37 643
Административные и прочие расходы	(5 011)	(5 013)	(2 012)	(455)	(2 429)	(803)	(15 723)
Прибыль до налогообложения	4 522	(1 259)	11 299	7 614	(571)	315	21 920

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) года может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Дочерние банки	Всего
Процентные доходы	37 507	11 301	59 460	336	91	379	109 074
Процентные расходы	(29 850)	(20 349)	(17 741)	(8 800)	(20)	(185)	(76 945)
Трансфертные доходы / (расходы)	3 791	19 204	(18 000)	(5 332)	337	-	-
Чистый процентный доход	11 448	10 156	23 719	(13 796)	408	194	32 129
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(537)	(2 752)	190	122	(1)	-	(2 978)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	10 911	7 404	23 909	(13 674)	407	194	29 151
Комиссионные доходы	3 357	3 995	-	209	3 531	84	11 176
Комиссионные расходы	(4)	(2 183)	-	(499)	(25)	(1)	(2 712)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 060)	-	-	-	-	-	(1 060)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	936	(408)	-	-	528
Чистый убыток от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(221)	-	-	-	(221)
Чистая прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256	-	-	-	-	-	256
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	24	-	-	24
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	199	-	-	-	199
Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	(2 238)	-	-	(6 295)	-	2	(8 531)
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 851	(221)	-	29	(33)	-	3 626
Чистые прочие операционные (расходы) доходы	(34)	195	(35)	(291)	(115)	3	(277)
Операционные доходы	15 039	9 190	24 788	(20 905)	3 765	282	32 159
Административные и прочие расходы	(3 969)	(7 580)	(911)	(1 189)	(3 804)	(260)	(17 713)
Прибыль до налогообложения	11 070	1 610	23 877	(22 094)	(39)	22	14 446

26 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 30 сентября 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	-	753 922	-	753 922	753 922
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	18 056	-	18 056	18 056
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	725 702	-	725 702	725 702
Финансовые активы, предназначенные для торговли	98 823	-	-	98 823	98 823
Кредиты, выданные клиентам	89 721	869 273	-	958 994	1 001 354
Инвестиционные финансовые активы	18 790	43 124	316 101	378 015	380 044
Прочие финансовые активы	-	2 029	-	2 029	2 029
	207 334	2 412 106	316 101	2 935 541	2 979 930
Счета и депозиты кредитных организаций	-	1 005 917	-	1 005 917	1 005 917
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 474 316	-	1 474 316	1 477 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	183 822	-	183 822	189 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 779	-	-	42 779	42 779
Прочие финансовые обязательства	-	6 332	-	6 332	6 332
	42 779	2 670 387	-	2 713 166	2 721 868

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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 торговли	38 550	-	-	38 550	38 550
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
	131 873	2 066 981	207 785	2 406 639	2 428 075
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
	9 874	2 191 790	-	2 201 664	2 242 521

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов:

30 сентября 2020	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	48 450	50 373	-	98 823
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 001 354	1 001 354
Инвестиционные финансовые активы	371 397	8 536	111	380 044
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 477 299	-	1 477 299
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 779	-	42 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 541	-	-	189 541

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(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	-	38 550
Кредиты, выданные клиентам	-	-	807 888	807 888
Инвестиционные финансовые активы	256 290	3 970	111	260 371
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 374 091	-	1 374 091
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 874	-	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 851	-	-	174 851

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 не происходил (31 декабря 2019 года: не было).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	30 сентября 2020 (Неаудированные данные)	30 сентября 2019 (Неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января	-	77 175	63 383
Выданные кредиты	1 813	59 622	2 059
Выплаты по кредитам	(1 415)	(60 395)	(2 021)
Процентные доходы	83	3 070	1 716
Изменение справедливой стоимости	6	1 003	(396)
Приобретение дочерней компании	1 207	-	-
Списания и цессии	-	(7 904)	-
Изменение курсовых разниц	-	15 456	(5 536)
Справедливая стоимость на 30 сентября	1 694	88 027	59 205

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 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	89 721	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 5,8% - 9,2% доллары: 6,7% евро: 2,9%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 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% евро: 2,7%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 83 289 и 88 874 млн рублей соответственно (31 декабря 2019 года: 76 822 – 78 150 млн рублей).

27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированн ые данные)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированн ые данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года (Неаудированн ые данные)	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года (Неаудированн ые данные)
Прибыль за период	17 102	11 882	7 978	9 721
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(2 493)	(2 336)	(939)	(775)
Итого прибыль за период	14 609	9 546	7 039	8 946
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	29 829 709 866	27 079 709 866	29 829 709 866	27 079 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,49	0,35	0,24	0,33

28 Приобретения дочерних компаний

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

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

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты кредитных организаций	1 996
Средства, причитающиеся клиентам	2 881
Прочие обязательства	176
Идентифицируемые чистые активы	934
Возмещение переданное за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(934)
Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов	148

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

Чистый убыток Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) с даты приобретения, включенная в Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составил 35 млн рублей.

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

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	54
Счета и депозиты кредитных организаций	14
Средства, причитающиеся клиентам	7 690
Прочие обязательства	916
Идентифицируемые чистые активы	2 860
Возмещение переданное	2 971
за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(2 860)
Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов	111

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 промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составила 267 млн рублей.

29 События, произошедшие после отчетной даты

В октябре 2020 года Банк выплатил 2-й купон в размере 416,4 млн рублей или 41,64 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии 001P-01. Выпуск был размещен 4 октября 2019 года (дополнительный выпуск – 31 октября 2019 года). Номинальная стоимость выпуска составляет 10 млрд рублей.

В октябре 2020 года Группа выплатила купон в размере 16,5 млн долларов США по субординированным еврооблигациям со сроком погашения через 10,5 лет с даты выпуска и ставкой купона 7,5%, дата погашения которых наступает в 2027 году и номинальная стоимость составляет 600 млн долларов США.

В октябре 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило рейтинг МКБ на уровне «BB».

В октябре 2020 года Банк выплатил 1-й купон в размере 11,4 млн рублей или 32,59 рублей на одну облигацию и дополнительный доход в размере 12,3 млн рублей или 35,00 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П05. Выпуск был размещен 10 октября 2019 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 350 млн рублей.

В октябре 2020 года Банк полностью разместил облигации серии БСО-П20 объемом 800 млн рублей. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют шесть полугодичных купонов: ставка 1-6 купонов установлена в размере 0,01% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В октябре 2020 года Наблюдательный Совет Банка принял решение увеличить уставный капитал Банка на 3,6 млрд рублей путем размещения по открытой подписке дополнительных обыкновенных акций в количестве 3,6 млрд штук номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию.

В ноябре 2020 Группа выплатила купон в размере 8,2 млн долларов США по еврооблигациям со сроком погашения 5 лет и ставкой 5,875%, дата погашения которых наступает в 2021 году и номинальная стоимость составляет 500 млн долларов США.

В ноябре 2020 года Группа выплатила купон в размере 12 млн долларов США по бессрчным

субординированным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 млн долларов США.

В ноябре 2020 года Банк выплатил 1-й купон в размере 15,0 миллионов рублей или 30,08 рублей на одну облигацию и дополнительный доход в размере 18,0 миллионов рублей или 36,00 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П07. Выпуск был размещен 13 ноября 2019 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 500 миллионов рублей.