

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

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Чистый процентный доход	14
5 Чистый комиссионный доход	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	16
7 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	16
8 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	18
9 Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	18
10 Налог на прибыль	19
11 Денежные и приравненные к ним средства	19
12 Депозиты в банках и других финансовых организациях	20
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли	21
14 Кредиты, выданные клиентам	22
15 Инвестиционные финансовые активы	37
16 Счета и депозиты кредитных организаций	41
17 Средства, причитающиеся клиентам	42
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
20 Акционерный капитал	43
21 Условные обязательства	43
22 Операции со связанными сторонами	44
23 Управление капиталом	46
24 Анализ по сегментам	48
25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	52
26 Прибыль на акцию	58
27 Приобретения дочерних компаний	58
28 События, произошедшие после отчетной даты	59



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 года, соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам,

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.

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

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 июня 2021 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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

21 августа 2021 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	78 885	74 177	41 511	36 909
Прочие процентные доходы	4	3 549	3 947	2 046	2 331
Процентные расходы	4	(47 137)	(50 625)	(24 330)	(24 400)
Чистый процентный доход	4	35 297	27 499	19 227	14 840
(Создание) или восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11, 12, 14, 15	562	(12 941)	(581)	(5 417)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		35 859	14 558	18 646	9 423
Комиссионные доходы	5	8 644	6 397	4 626	2 850
Комиссионные расходы	5	(2 271)	(1 682)	(1 322)	(790)
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		(2 327)	702	(737)	409
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(624)	4 757	(22)	5 055
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		96	944	69	919
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	136	-	136
Чистая прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(261)	2 805	(778)	153
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	8	(7 073)	(3 613)	(5 137)	(5 526)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		290	234	(63)	(485)
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	7	(259)	(282)	(498)	(157)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		41	12	23	4
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	9	(1 163)	(2 792)	(482)	(1 330)
Непроцентные доходы или (расходы)		(4 907)	7 618	(4 321)	1 238
Операционные доходы		30 952	22 176	14 325	10 661
Расходы на персонал	6	(9 861)	(7 435)	(5 301)	(3 804)
Административные расходы	6	(3 023)	(2 241)	(1 815)	(1 208)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(958)	(1 003)	(508)	(530)
Операционные расходы		(13 842)	(10 679)	(7 624)	(5 542)
Прибыль до налогообложения		17 110	11 497	6 701	5 119
Расход по налогу на прибыль	10	(3 560)	(2 373)	(1 427)	(1 147)
Прибыль за период		13 550	9 124	5 274	3 972

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	13 550	9 124	5 274	3 972
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	(12 293)	(252)	(1 803)	146
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(96)	(944)	(70)	(919)
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости	2 477	238	374	153
<i>Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска</i>	(164)	233	(67)	(10)
<i>Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска</i>	33	(47)	14	2
Прочий совокупный (убыток) или доход за период за вычетом налога на прибыль	(10 043)	(772)	(1 552)	(628)
Общий совокупный (убыток) или доход за период	3 507	8 352	3 722	3 344
Базовая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,39	0,25	0,15	0,11

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию
 на 30 июня 2021 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	838 364	683 283
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		23 108	22 244
Депозиты в банках и других финансовых организациях	12	682 040	778 837
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	118 892	78 816
- находящиеся в собственности Группы	13	116 488	75 608
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	2 404	3 208
Кредиты, выданные клиентам	14	1 143 159	1 009 165
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	1 004 562	888 802
- кредиты, выданные физическим лицам	14	138 597	120 363
Инвестиционные финансовые активы	15	334 283	323 365
- находящиеся в собственности Группы	15	300 115	280 881
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	34 168	42 484
Инвестиции в ассоциированные компании		2 468	2 446
Основные средства		11 156	8 950
Отложенный налоговый актив		169	120
Активы, предназначенные для продажи		1 141	999
Прочие активы		11 266	8 240
Всего активов		3 166 046	2 916 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		5 472	10 041
Счета и депозиты кредитных организаций	16	929 364	721 682
Средства, причитающиеся клиентам	17	1 725 360	1 737 515
- корпоративным клиентам	17	1 215 446	1 235 998
- физическим лицам	17	509 914	501 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	15 331	19 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	216 109	171 465
Отложенное налоговое обязательство		4 774	5 399
Прочие обязательства		13 728	16 537
Всего обязательств		2 910 138	2 681 969
Капитал			
Акционерный капитал	20	34 292	30 692
Добавочный капитал		77 290	58 210
Выпущенные бессрочные облигации	20	38 262	41 950
Положительная переоценка зданий		494	536
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(11 019)	(1 107)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		94	225
Нераспределенная прибыль		116 495	103 990
Всего капитала		255 908	234 496
Всего обязательств и капитала		3 166 046	2 916 465

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		81 303	74 294
Процентные расходы выплаченные		(47 076)	(59 649)
Комиссионные доходы полученные		8 228	6 389
Комиссионные расходы выплаченные		(1 943)	(1 423)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами		172	5 989
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		(11 542)	12 463
Чистые выплаты по прочим операционным (расходам) доходам		(1 296)	(2 376)
Расходы на персонал выплаченные		(9 768)	(7 260)
Административные расходы выплаченные		(2 792)	(2 513)
Налог на прибыль уплаченный		(1 595)	(2 892)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		13 691	23 022
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(616)	(1 353)
Депозиты в банках и других финансовых организациях		90 936	(149 865)
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(47 959)	(19 966)
Кредиты, выданные клиентам		(135 089)	(76 333)
Прочие активы		(2 659)	(1 794)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(4 569)	10 002
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных займов		213 093	207 405
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		(28 325)	19 432
Прочие обязательства		(3 832)	218
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности		94 671	10 768
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(45 684)	(503 963)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		33 841	378 584
Чистая покупка дочерних компаний	27, 11	5 961	(105)
Чистый результат от покупки и продажи основных средств и нематериальных активов		(357)	(196)
Поступления от продажи инвестиционной собственности		741	-
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		(5 498)	(125 680)

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 шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	22 680	-
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций	424	2 861
Выкуп и погашение бессрочных облигаций	(3 399)	(3 989)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	(2 082)	(1 943)
Поступление синдицированных займов	-	17 653
Погашение синдицированных займов	-	(27 998)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	277	82
Частичное погашение субординированных облигаций	(142)	(2 317)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций	54 694	94 847
Погашение прочих облигаций	(4 801)	(105 223)
Выплаты по обязательствам по аренде	(401)	(590)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от финансовой деятельности	67 250	(26 617)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 677)	35 339
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	335	851
Изменение денежных и приравненных к ним средств	155 081	(105 339)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	683 283	953 645
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	838 364	848 306

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.

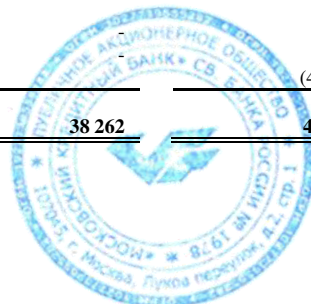
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432
Общий совокупный (убыток) или доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(958)	186	9 124	8 352
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(3 989)	-	-	-	-	(3 989)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	2 861	-	-	-	-	2 861
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(1 943)	(1 943)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	4 014	-	-	-	(4 014)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	1 189	1 189
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 692	58 210	40 757	407	188	250	86 398	216 902
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	30 692	58 210	41 950	536	(1 107)	225	103 990	234 496
Общий совокупный (убыток) или доход за период (Неаудированные данные)	-	-	-	-	(9 912)	(131)	13 550	3 507
Выпуск акций (Неаудированные данные)	3 600	19 080	-	-	-	-	-	22 680
Выкуп бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	(3 399)	-	-	-	-	(3 399)
Выпуск бессрочных облигаций (Неаудированные данные)	-	-	424	-	-	-	-	424
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 082)	(2 082)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	(713)	-	-	-	713	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям (Неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	282	282
Перенос переоценки по выбывшим зданиям (Неаудированные данные)	-	-	-	(42)	-	-	42	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (Неаудированные данные)	34 292	77 290	38 262	494	(11 019)	94	116 495	255 908

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 Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где открыто 180 отделений, установлено 1 212 банкомата и 14 175 терминалов по приему платежей.

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

Основными дочерними компаниями Группы являются:

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

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

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

В июле 2021 года Инвестиционный банк «ВЕСТА» (ООО) был переименован в ООО «Бланк банк».

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2021 года являются (неаудированные данные):

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 58,73%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 7,56%
- ООО «ИК Алгоритм» – 5,84%
- Прочие акционеры – 27,87%.

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

* Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 55,42% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,31%.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

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

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

Иностранные валюты, в частности доллар США, 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 июня 2021	31 декабря 2020
Доллар США	72,3723	73,8757

Использование оценок и суждений

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

Ряд новых поправок к стандартам вступают в силу после 1 января 2021 года, они не оказывают значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, ИСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовых процентных ставок»- вторая фаза.

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, выданные клиентам	37 057	32 034	19 470	16 780
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и Центральном банке Российской Федерации	32 660	33 962	17 161	16 200
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	887	869	476	473
	70 604	66 865	37 107	33 453
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 281	7 312	4 404	3 456
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	78 885	74 177	41 511	36 909
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 079	1 621	1 308	1 190
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 470	2 326	738	1 141
Прочие процентные доходы	3 549	3 947	2 046	2 331
	82 434	78 124	43 557	39 240
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(28 177)	(32 566)	(14 053)	(15 492)
Счета и депозиты кредитных организаций	(12 788)	(12 437)	(7 242)	(6 330)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 050)	(5 504)	(2 967)	(2 519)
Обязательства по аренде	(122)	(118)	(68)	(59)
	(47 137)	(50 625)	(24 330)	(24 400)
Чистый процентный доход	35 297	27 499	19 227	14 840

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 523	1 944	1 270	1 078
Операции с пластиковыми картами	1 247	1 146	661	490
Прочие кассовые операции	1 159	865	680	354
Расчетные операции и банковские переводы	1 071	651	668	245
Комиссии по обеспечению договоров страхования	904	588	552	177
Инкассация	622	494	286	205
Комиссии за организацию финансирования, доверительное управление и брокерские операции	545	365	204	142
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	262	164	139	79
Комиссии за операции с иностранной валютой	214	165	106	70
Прочее	97	15	60	10
	8 644	6 397	4 626	2 850
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	(1 264)	(1 031)	(715)	(451)
Расчетные операции и банковские переводы	(395)	(324)	(278)	(157)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(296)	(241)	(162)	(121)
Агентские услуги	(212)	(36)	(108)	(36)
Прочее	(104)	(50)	(59)	(25)
	(2 271)	(1 682)	(1 322)	(790)
Чистый комиссионный доход	6 373	4 715	3 304	2 060

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

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

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	8 368	6 262	4 609	3 358
Расходы на социальное страхование	1 493	1 173	692	446
Расходы на персонал	9 861	7 435	5 301	3 804
Содержание помещений	515	327	343	199
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	459	523	297	275
Операционные налоги	442	354	265	201
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	331	195	213	124
Страхование	274	100	125	63
Расходы на услуги связи	253	153	159	88
Юридические и консультационные услуги	241	151	119	39
Охрана	212	189	131	88
Списание малоценных основных средств	156	173	81	82
Арендная плата	51	52	15	26
Прочее	89	24	67	23
Административные расходы	3 023	2 241	1 815	1 208

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

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

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	807	299	827	888	2 821
Приобретение дочерних компаний (неаудированные данные)	56	-	-	-	56

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Чистое создание или (восстановление) резерва (неаудированные данные)	63	278	(24)	(58)	259
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (неаудированные данные)	-	-	(1)	(2)	(3)
Списания (неаудированные данные)	(17)	(266)	-	(37)	(320)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	909	311	802	791	2 813

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	4	36	198	44	282
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (неаудированные данные)	-	-	28	35	63
Списания (неаудированные данные)	-	(24)	-	(184)	(208)
Сумма резерва по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	765	222	827	1 376	3 190

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Реализованная прибыль или (убыток) от сделок ПФИ, включая конверсионные сделки	(11 542)	12 463	(14 947)	(54 407)
Нереализованная прибыль или (убыток) от сделок ПФИ, включая конверсионные сделки	(994)	8 044	(7 245)	21 414
Прибыль или (убыток) от переоценки валютных остатков	5 463	(24 120)	17 055	27 467
	<u>(7 073)</u>	<u>(3 613)</u>	<u>(5 137)</u>	<u>(5 526)</u>

9 Чистые прочие операционные доходы или (расходы)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Доходы / (расходы) по займам, кроме процентных или комиссионных доходов	437	76	355	47
Прибыль / (расходы) от приобретения дочерних компаний	27	(260)	-	(260)
Чистая прибыль / (расходы) от выкупа собственных ценных бумаг	(228)	(676)	(46)	(274)
Затраты на приобретение лицензий и программного обеспечения	(234)	(448)	(137)	(283)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(1 030)	(1 348)	(536)	(558)
Прочие доходы / (расходы)	(135)	(136)	(118)	(2)
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	<u>(1 163)</u>	<u>(2 792)</u>	<u>(482)</u>	<u>(1 330)</u>

10 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	2 002	1 686
Отложенный налог на прибыль	1 558	687
Расход по налогу на прибыль	3 560	2 373

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

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Денежные средства в кассе	19 263	18 969
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	83 539	82 776
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	3 475	3 268
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 327	2 881
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 272	6 919
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	685	548
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8	6
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	993	2 054
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	13 760	15 676
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	963	19 592
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	1 029
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	10 072	6 609
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 000	1 181
С кредитным рейтингом от B+ до B-	12 323	24 800
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	694 787	513 325
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	722 145	566 536
Всего денежных и приравненных к ним средств	838 707	683 957
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(343)	(674)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	838 364	683 283

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 911 млн рублей (31 декабря 2020 года 2 001 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 694 869 млн рублей (31 декабря 2020 года 513 378 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в размере 694 787 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом from BBV- to BBV+ (97,1%) и акции (2,9%).

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 717 183 млн рублей (31 декабря 2020 года: 545 915 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 765 031 млн рублей (31 декабря 2020 года: 585 970 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма денежных и приравненных к ним средств, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 111 503 млн рублей (31 декабря 2020 года: 148 618 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	674	1 577
Приобретение дочерних компаний	4	-
Чистое восстановление резерва	(335)	(851)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>343</u>	<u>726</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12 Депозиты в банках и других финансовых организациях

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	29	5 019
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 890	1 466
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	10 405	17 516
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 255	6 906
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 589	5 652
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	657 468	743 719
Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>682 636</u>	<u>780 278</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(596)	(1 441)
Всего депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>682 040</u>	<u>778 837</u>

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав Депозитов в банках и других финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 657 468 млн рублей (31 декабря 2020 года: 743 719 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 653 872 млн рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (94,6%) и акции (5,4%).

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 658 555 млн рублей (31 декабря 2020 года: 751 383 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 741 687 млн рублей (31 декабря 2020 года: 834 131 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма депозитов в банках и других финансовых институтах, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 24 413 млн рублей (31 декабря 2020 года: 35 837 млн рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 441	308
Приобретение дочерних компаний	9	-
Чистое создание или (восстановление) резерва	(852)	160
Списания	(2)	(29)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>596</u>	<u>439</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года Банк признаёт 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 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	30 738	3 240
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 958	1 463
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2	-
Облигации правительства г. Москвы	2 638	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	46	73
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	13
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	19 412	16 948

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 969	4 879
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 443	527
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	21 124	9 732
Облигации иностранных государств		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 643	1 083
Инвестиции в долевыe инструменты		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 616	941
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10	24
Производные финансовые инструменты	28 889	36 685
Всего находящихся в собственности Группы	116 488	75 608
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 097	2 527
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	82	121
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	225	560
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 404	3 208
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	118 892	78 816

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

По состоянию на 30 июня 2021 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 47 552 млн рублей (31 декабря 2020 года: 13 401 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	974 023	840 675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 253)	(37 036)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	936 770	803 639
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	94 147	85 581
Ипотечные кредиты	46 160	37 183
Кредитные карты	3 230	3 244
Кредиты на покупку автомобилей	6 916	5 617
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 947)	(12 938)
Всего кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	137 506	118 687
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 124 476	972 300
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 200)	(49 974)

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 074 276	922 326
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	67 792	85 163
Кредиты физическим лицам	1 091	1 676
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 159	1 009 165

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	1 141 472	1 006 659
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 596	16 111
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 511	1 416
- Просроченные на срок 31-60 дней	733	1 882
- Просроченные на срок 61-90 дней	913	730
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 406	6 764
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 969	5 612
- Просроченные на срок более 360 дней	23 759	19 965
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 193 359	1 059 139
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 200)	(49 974)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 143 159	1 009 165

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 33 291 млн рублей, что составляет 2,8% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: 36 369 млн рублей и 3,4% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2021 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 30 134 млн рублей или 2,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2020 года: 32 341 млн рублей или 3,1% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2021 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 150,8%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 166,6% (31 декабря 2020 года: 137,4% и 154,5% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	1 002 375	885 196
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 596	16 111
- Просроченные на срок менее 31 дня	24	15
- Просроченные на срок 31-60 дней	92	15
- Просроченные на срок 61-90 дней	50	52
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 835	5 705
- Просроченные на срок 181-360 дней	304	110
- Просроченные на срок более 360 дней	18 539	18 634
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 041 815	925 838
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 253)	(37 036)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 004 562	888 802

Анализ кредитного качества

	30 июня 2021 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ 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	395 901	465	-	-	396 366
Средний кредитный риск	496 796	2 352	-	-	499 148
Высокий кредитный риск	23 652	15 670	-	1 077	40 399
Проблемные активы	-	-	32 305	5 805	38 110
Всего	916 349	18 487	32 305	6 882	974 023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 809)	(947)	(25 497)	-	(37 253)
Балансовая стоимость	905 540	17 540	6 808	6 882	936 770
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 602	67	-	-	8 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80)	(10)	-	-	(90)
Балансовая стоимость (резерв)	(80)	(10)	-	-	(90)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30 июня 2021 (неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	8 769	-	-	-	8 769
Средний кредитный риск	42 212	-	-	-	42 212
Высокий кредитный риск	2 309	1 401	-	-	3 710
Всего	53 290	1 401	-	-	54 691
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(624)	(90)	-	-	(714)
Балансовая стоимость	(712)	(92)	-	-	(804)
31 декабря 2020					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	397 554	42	-	-	397 596
Средний кредитный риск	346 705	76	-	-	346 781
Высокий кредитный риск	34 374	21 349	6 382	1 032	63 137
Проблемные активы	44	-	27 682	5 435	33 161
Всего	778 677	21 467	34 064	6 467	840 675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 375)	(1 310)	(25 351)	-	(37 036)
Балансовая стоимость	768 302	20 157	8 713	6 467	803 639
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Низкий кредитный риск	20 316	-	-	-	20 316
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	8 586	71	-	-	8 657
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104)	(8)	-	-	(112)
Балансовая стоимость (резерв)	(104)	(8)	-	-	(112)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	13 354	-	-	-	13 354
Средний кредитный риск	25 637	-	31	-	25 668
Высокий кредитный риск	1 359	1 817	-	-	3 176
Всего	40 350	1 817	31	-	42 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(532)	(148)	(30)	-	(710)
Балансовая стоимость	(706)	(151)	(31)	-	(888)

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 24 214 млн рублей (31 декабря 2020 года: 21 051 млн рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 375	1 310	25 351	-	37 036
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(54)	54	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(95)	-	95	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(2 360)	(480)	1 798	-	(1 042)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	6 971	440	1 865	-	9 276
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4 982)	(270)	(390)	-	(5 642)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	-	-	(1 908)	-	(1 908)
Списания и цессии	922	(158)	(2 126)	-	(1 362)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	86	-	86
Высвобождение дисконта	-	-	194	-	194
Приобретение дочерних компаний	68	51	532	-	651
Валютные и другие движения	(36)	-	-	-	(36)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	10 809	947	25 497	-	37 253

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Группа признала убыток от существенной модификации на сумму 28 млн рублей.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Группа признала убыток от кредитов, выданных по рыночной ставке на сумму 755 млн рублей.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 609	2 468	20 905	-	33 982
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	494	(494)	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(992)	992	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(65)	-	65	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	343	719	3 025	-	4 087
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5 425	440	103	75	6 043
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 760)	(1)	(347)	-	(4 108)
Списания и цессии	(659)	(609)	(1 219)	-	(2 487)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	556	-	556
Высвобождение дисконта	-	-	349	-	349
Приобретение дочерних компаний	129	3	112	-	244
Валютные и другие движения	370	46	157	-	573
Сумма резерва по состоянию на конец периода	11 894	3 564	23 706	75	39 239

Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
31 декабря 2020 года	778 677	21 467	34 064	6 467	840 675
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 257)	1 257	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1 625)	(15)	1 640	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	421 583	5 280	5 133	-	431 996

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(260 551)	(4 097)	(662)	-	(265 310)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	-	-	(5 451)	-	(5 451)
Списания	-	-	(27)	-	(27)
Цессии	(2 802)	-	(3 248)	-	(6 050)
Приобретение дочерних компаний	2 016	2 673	831	-	5 520
Погашения и прочие изменения	(19 692)	(8 078)	25	415	(27 330)
30 июня 2021 года	916 349	18 487	32 305	6 882	974 023

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

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
31 декабря 2019 года	593 440	13 722	29 788	5 229	642 179
Переход в категорию 12- месячных ОКУ	5 640	(5 640)	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(22 395)	22 395	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(166)	-	166	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	290 787	7 948	105	1 146	299 986
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(195 401)	(7)	(347)	-	(195 755)
Цессии	(3 125)	-	(1 531)	-	(4 656)
Приобретение дочерних компаний	2 825	261	333	-	3 419
Погашения и прочие изменения	738	(4 996)	627	345	(3 286)
30 июня 2020 года	672 343	33 683	29 141	6 720	741 887

Качество кредитов физическим лицам

Следующие таблицы содержат информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 (неаудированные данные)					
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	83 286	46 319	2 926	6 566	139 097
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 026	261	32	168	1 487
- Просроченные на срок 31-60 дней	576	39	1	25	641
- Просроченные на срок 61-90 дней	711	105	23	24	863
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 271	201	50	49	1 571
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 462	40	113	50	2 665
- Просроченные на срок более 360 дней	4 815	286	85	34	5 220
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	94 147	47 251	3 230	6 916	151 544
Резерв под ОКУ	(12 098)	(361)	(360)	(128)	(12 947)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	82 049	46 890	2 870	6 788	138 597

30 июня 2021 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
- Непросроченные	134 688	2 911	407	138 006
- Просроченные на срок менее 31 дня	501	822	164	1 487
- Просроченные на срок 31-60 дней	3	546	92	641
- Просроченные на срок 61-90 дней	2	752	109	863
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	6	1 565	1 571
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 665	2 665
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	5 220	5 220
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	135 194	5 037	10 222	150 453
Резерв под ОКУ	(2 454)	(2 067)	(8 426)	(12 947)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	132 740	2 970	1 796	137 506

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

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

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

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2 671	2 930	6 453	12 054
Переход в 12-месячные ОКУ	1 317	(1 260)	(57)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(152)	232	(80)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(98)	(911)	1 009	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(1 890)	1 034	1 523	667
Финансовые активы, созданные или приобретенные	550	52	20	622
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(306)	(127)	(276)	(709)
Списания и цессии	-	-	(2 896)	(2 896)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	800	800
Высвобождение дисконта	-	-	357	357
Приобретение дочерних компаний	50	11	1 143	1 204
Валютные и другие движения	-	(1)	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 142	1 960	7 996	12 098
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	180	17	136	333
Переход в 12-месячные ОКУ	13	(7)	(6)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4)	4	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3)	(1)	4	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(54)	19	(33)	(68)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	50	-	-	50
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(17)	(6)	(23)	(46)
Списания и цессии	-	-	(32)	(32)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	117	117
Высвобождение дисконта	-	-	6	6
Приобретение дочерних компаний	1	-	-	1
Сумма резерва по состоянию на конец периода	166	26	169	361

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	62	114	278	454
Переход в 12-месячные ОКУ	39	(39)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4)	4	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(21)	22	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(11)	27	64	80
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14	-	1	15
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8)	(27)	(19)	(54)
Списания и цессии	-	-	(216)	(216)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	61	61
Высвобождение дисконта	-	-	18	18
Приобретение дочерних компаний	1	-	1	2
Сумма резерва по состоянию на конец периода	92	58	210	360
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	39	17	41	97
Переход в 12-месячные ОКУ	4	(2)	(2)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(8)	9	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	37	16	9	62
Финансовые активы, созданные или приобретенные	28	4	-	32
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(15)	(5)	(15)	(35)
Списания и цессии	(37)	-	(2)	(39)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	11	11
Сумма резерва по состоянию на конец периода	54	23	51	128

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 052	1 837	3 141	6 030
Переход в 12-месячные ОКУ	324	(288)	(36)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(248)	295	(47)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(94)	(725)	819	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	1 008	2 539	2 999	6 546
Финансовые активы, созданные или приобретенные	688	106	62	856
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(94)	(488)	(46)	(628)
Списания и цессии	(3)	-	(1 788)	(1 791)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	233	233
Высвобождение дисконта	-	-	323	323
Приобретение дочерних компаний	4	-	19	23
Валютные и другие движения	3	-	-	3
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 640	3 276	5 679	11 595
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	57	20	142	219
Переход в 12-месячные ОКУ	26	(9)	(17)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	3	(1)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3)	(4)	7	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(26)	11	(11)	(26)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	34	5	20	59
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(5)	(22)	(29)
Списания и цессии	-	-	(116)	(116)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	142	142
Высвобождение дисконта	-	-	15	15
Приобретение дочерних компаний	3	-	12	15
Валютные и другие движения	-	-	2	2
Сумма резерва по состоянию на конец периода	87	21	173	281

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ 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 ОКУ	7	(7)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(14)	14	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3)	(25)	28	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	31	134	122	287
Финансовые активы, созданные или приобретенные	10	4	2	16
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(17)	(6)	(29)
Списания и цессии	-	-	(112)	(112)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	22	22
Высвобождение дисконта	-	-	23	23
Валютные и другие движения	-	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>73</u>	<u>170</u>	<u>272</u>	<u>515</u>
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	1	2
Переход в 12-месячные ОКУ	1	(1)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(3)	3	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(4)	10	(5)	1
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1	-	-	1
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	-	-	(6)
Списания и цессии	-	-	(3)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	4	4
Приобретение дочерних компаний	32	4	12	48
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>23</u>	<u>12</u>	<u>12</u>	<u>47</u>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Валовая бансовая стоимость на начало периода	114 735	8 351	8 539	131 625
Переход в 12-месячные ОКУ	4 121	(4 002)	(119)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 117)	3 230	(113)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1 386)	(1 744)	3 130	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	40 675	102	26	40 803
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(13 854)	(702)	(388)	(14 944)
Списания и цессии	(1 461)	(7)	(3 169)	(4 637)
Частичные погашения и прочие изменения	(9 820)	(236)	1 170	(8 886)
Приобретение дочерних компаний	5 301	45	1 146	6 492
Валовая бансовая стоимость на конец периода	135 194	5 037	10 222	150 453

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

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Валовая бансовая стоимость на начало периода	98 725	6 960	4 156	109 841
Переход в 12-месячные ОКУ	1 463	(1 332)	(131)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(7 714)	7 786	(72)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2 320)	(2 693)	5 013	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	22 221	524	136	22 881
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(11 123)	(310)	(117)	(11 550)
Списания и цессии	-	(1 092)	(2 022)	(3 114)
Частичные погашения и прочие изменения	(7 336)	(209)	678	(6 867)
Приобретение дочерних компаний	3 985	18	76	4 079
Валовая бансовая стоимость на конец периода	97 901	9 652	7 717	115 270

Анализ кредитов по отраслям экономики

В 2021 году Группа пересмотрела подход к распределению отраслей экономики. В связи с существенностью и имеющимися на рынке практиками в отдельные отрасли были выделены «Коммерция и оптовая торговля» и «Транспортные услуги». Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты физическим лицам	151 544	133 301
Добыча и торговля сырой нефтью	284 709	283 697
Коммерция и оптовая торговля	180 862	166 001
Строительство и девелопмент	155 317	105 034
Сдача недвижимости в аренду	72 170	92 666
Финансы	67 280	37 520
Нефтепереработка / производство и торговля	50 740	26 787
Металлопродукция	45 885	38 733
Транспортные услуги	23 314	23 806
Услуги	17 896	17 887
Лизинг оборудования	38 738	31 167
Авто-, мототехника, запасные части	31 100	52 476
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	18 431	2 621
Энергетика	15 018	14 698
Продукты питания и сельхозпродукция	12 681	13 351
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	7 321	5 686
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	5 591	324
Оборудование и специальная техника	4 091	2 834
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 773	2 757
Строительные и отделочные материалы, мебель	2 394	2 572
Промышленная химия	1 339	1 746
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 040	1 312
Транспортная инфраструктура	678	287
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	466	549
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	421	-
Телекоммуникации	289	233
Государственные и муниципальные учреждения	100	399
Книги, полиграфическая и видеопродукция	55	78
Прочие	1 116	617
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1 193 359	1 059 139
Резерв под ОКУ	(50 200)	(49 974)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	1 143 159	1 009 165

15 Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	275 948	263 668
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	40 124	39 533
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	18 211	20 164
Всего инвестиционных финансовых активов	334 283	323 365

По состоянию на 30 июня 2021 года инвестиционные финансовые активы, в размере 242 552 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2020 года: 238 277 млн рублей).

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	165 046	162 955
Еврооблигации Правительства РФ	3 649	4 447
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	41	-
Облигации Центрального банка Российской Федерации	9 065	9 053
Облигации правительства города Москвы	2 642	-
Корпоративные облигации	54 861	49 932
Облигации иностранных государств	13 817	2 533
Корпоративные еврооблигации	3 824	5 464
Всего находящихся в собственности Группы	252 945	234 384
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	946	4 790
Корпоративные облигации	20 148	17 837
Облигации иностранных государств	-	6 245
Корпоративные еврооблигации	1 909	412
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	23 003	29 284
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	275 948	263 668

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	777	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5	-
Корпоративные еврооблигации	18 570	25 744
Корпоративные облигации	9 281	722
Векселя	409	450
Всего находящихся в собственности Группы	29 042	26 916
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные еврооблигации	11 183	6 251
Корпоративные облигации	-	6 980
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	11 183	13 231
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(614)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 124	39 533

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Инвестиции в долевыe инструменты	18 211	18 469
Долговые инструменты	-	1 695
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 211	20 164

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ 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	630	5	-	635
Чистое создание (восстановление) резерва	(160)	(5)	1	(164)
Приобретение дочерних компаний	30	-	-	30
Сумма резерва по состоянию на конец периода	500	-	1	501

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ 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	379	-	-	379
Чистое создание резерва	428	18	-	446
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>807</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>825</u>

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	164	-	450	614
Чистое восстановление резерва	(61)	-	(450)	(511)
Приобретение дочерних компаний	(2)	-	-	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101</u>

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ 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	26	-	-	26
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>156</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>606</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не было перехода из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными (31 декабря 2020 года: переход составил 295 млн рублей, что привело к увеличению резервов под ОКУ на 5 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, было восстановление резерва 3 стадии ОКУ в сумме 450 млн рублей в связи с погашением задолженности после отчётной даты.

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

30 июня 2021 (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	74	-	-	74
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	32 745	-	-	32 745
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 890	-	-	6 890
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	107	-	409	516
Всего	39 816	-	409	40 225
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(101)	-	-	(101)
Балансовая стоимость	39 715	-	409	40 124
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	78	-	-	78
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	250 026	-	-	250 026
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 663	-	-	7 663
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 020	-	-	1 020
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 161	-	-	17 161
Всего	275 948	-	-	275 948
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(500)	-	(1)	(501)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	275 948	-	-	275 948

31 декабря 2020				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	29 956	-	-	29 956
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 741	-	-	9 741
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	39 697	-	450	40 147
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(164)	-	(450)	(614)
Балансовая стоимость	39 533	-	-	39 533

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (за исключением обесцененных ценных бумаг), не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 107 млн рублей (31 декабря 2020 года: нет).

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 9 315 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 7 846 млн рублей (31 декабря 2020 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 6 538 млн рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 11 645 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 199 863 млн рублей (31 декабря 2020 года: 186 770 млн рублей).

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 июня 2021	31 декабря 2020
	(неаудированные	
	данные)	
Обязательства по сделкам «РЕПО»	861 102	652 988
Срочные депозиты	18 499	33 751
Текущие счета	49 763	34 943
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	929 364	721 682

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 945 223 млн рублей (31 декабря 2020 года: 715 616 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 912 748 млн рублей (31 декабря 2020 года: 662 534 млн рублей).

17 Средства, причитающиеся клиентам

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 009 901	1 041 375
Текущие счета	148 879	149 043
Субординированные займы	44 443	44 896
Срочные векселя	12 119	399
Обязательства по сделкам «РЕПО»	104	285
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	1 215 446	1 235 998
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	389 790	400 712
Текущие счета	120 124	100 805
Всего средств, причитающихся физическим лицам	509 914	501 517
Всего средств, причитающихся клиентам	1 725 360	1 737 515

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 98 млн рублей. (31 декабря 2020 года: 268 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 98 млн рублей. (31 декабря 2020 года: 268 млн рублей).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации	180 981	135 824
Субординированные облигации	35 128	35 641
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	216 109	171 465

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

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 384	9 477
Прочие финансовые обязательства в ПФИ	5 947	9 853
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 331	19 330

20 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 июня 2021 года (неаудированные данные), выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 429 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 29 829 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в распоряжении Банка было 166 570 290 134 объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным номинальной стоимостью 166 570 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

В мае 2021 года Банк разместил дополнительный выпуск акций на Московской бирже общим объемом 3 600 000 000 штук. Цена предложения была установлена в размере 6,3 рублей за акцию. Поступления от Предложения в сумме 22,7 млрд рублей включены в состав капитала 1-го уровня Группы.

На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года у Группы есть бессрочные выпущенные облигации. Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 23).

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.

21 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

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

22 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

(Неаудированные данные)	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированная компания		Компании под контролем основного бенефициара		ИТОГО
	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	Остаток	Средняя ЭПС, %	
Денежные и приравненные к ним средства	-		-		18		2 181		2 199
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-		-		-		16 941		16 941
Кредиты клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	-		308	9,1%	775	9,0%	22 521	10,0%	23 604
Резервы под кредитные убытки	-		(4)		(8)		(340)		(352)
Прочие активы	1		5		16		377		399
Счета и депозиты кредитных организаций	-		-		277		309		586
Средства, причитающиеся клиентам									
Срочные депозиты клиентов	-		772	3,1%	7		6 473	4,8%	7 252
Текущие счета клиентов	6 489		885		9		4 272		11 655

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

(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, %	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-		-		1 557		1 557
Выпущенные ценные бумаги	-		-		-		447	7,5%	447
Прочие обязательства	-		1		10	6,2%	632	7,8%	643
Гарантии выданные	-		-		132		3 380		3 512

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 5 704 млн рублей (31 декабря 2020 года: 9 806 млн рублей).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные), компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 833 млн рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные): 790 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 75 млн рублей (31 декабря 2020 года: 77 млн рублей).

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентный доход	-	14	31	1 231	1 276
Процентный расход	(35)	(15)	(11)	(648)	(709)
Комиссионный доход	16	-	119	516	651
Комиссионный расход	-	(1)	(169)	-	(170)
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	467	467

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	-	17	36	679	732
Процентный расход	(55)	(30)	(16)	(1 049)	(1 150)
Комиссионный доход	7	-	62	177	246
Комиссионный расход	-	(1)	(218)	-	(219)
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(1 007)	(1 007)

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Члены Правления	(669)	(522)
Члены Наблюдательного Совета	(57)	(59)
	(726)	(581)

23 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 30 июня 2021 года и

31 декабря 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	111 582	88 902
Нераспределенная прибыль	116 495	103 990
Нематериальные активы	(1 945)	(1 611)
Основной капитал 1-го уровня	226 132	191 281
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	38 262	41 950
Всего капитала 1-го уровня	264 394	233 231
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	494	536
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(11 019)	(1 107)
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	61 690	65 067
Субординированные облигации	33 593	34 603
Всего капитала 2-го уровня	84 758	99 099
Всего капитала	349 152	332 330
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	1 523 683	1 339 205
Торговая книга	143 141	100 383
Операционный риск	117 361	117 361
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 784 185	1 556 949
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	12,7	12,3
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14,8	15,0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	19,6	21,3

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

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

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

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

24 Анализ по сегментам

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

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, осуществление торговых операций с ценными бумагами;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

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

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

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	1 062 463	938 577
Розничные операции	146 184	133 482
Инвестиционный бизнес	1 720 912	1 666 707
Казначейство	154 506	124 717
Инкассация и кассовые операции	12 617	18 092
Дочерние банки	69 364	34 890
Всего активов	3 166 046	2 916 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	1 205 165	1 241 574
Розничные операции	490 081	495 579
Инвестиционный бизнес	888 311	699 596
Казначейство	263 490	211 140
Инкассация и кассовые операции	5 653	6 726
Дочерние банки	57 438	27 354
Всего обязательств	2 910 138	2 681 969

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	30 234	7 665	41 425	1 159	54	1 897	82 434
Процентные расходы	(12 711)	(10 774)	(16 622)	(6 480)	(9)	(541)	(47 137)
Трансфертные (расходы) / доходы	(7 935)	10 001	(17 081)	15 015	-	-	-
Чистый процентный доход	9 588	6 892	7 722	9 694	45	1 356	35 297
(Создание) или восстановление резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(1 013)	(584)	1 239	624	6	290	562
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	8 575	6 308	8 961	10 318	51	1 646	35 859
Комиссионные доходы	3 299	2 195	326	80	1 536	1 208	8 644
Комиссионные расходы	(98)	(1 104)	(49)	(513)	(21)	(486)	(2 271)
Чистый (убыток) или прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 330)	-	-	-	-	3	(2 327)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 356	-	(1 433)	(553)	6	-	(624)
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	113	-	-	(17)	96
Чистый (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(261)	-	-	-	-	-	(261)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	153	(114)	1 938	(9 181)	(111)	242	(7 073)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	290	-	-	290
Восстановление или (создание) резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	19	(230)	-	11	(26)	(33)	(259)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(43)	(953)	-	-	-	(34)	(1 030)
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)	183	(44)	(239)	(23)	(80)	111	(92)
Операционные доходы	10 853	6 058	9 617	429	1 355	2 640	30 952
Административные и прочие расходы	(3 271)	(5 226)	(1 698)	(207)	(1 806)	(1 634)	(13 842)
Внутреннее оказание услуг	(40)	294	(108)	(146)	-	-	-
Прибыль до налогообложения	7 542	1 126	7 811	76	(451)	1 006	17 110

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	26 880	7 570	39 257	3 780	13	624	78 124
Процентные расходы	(18 219)	(14 405)	(11 615)	(6 030)	(6)	(350)	(50 625)
Трансфертные (расходы) / доходы	(2 119)	15 060	(24 203)	11 262	-	-	-
Чистый процентный доход	6 542	8 225	3 439	9 012	7	274	27 499
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(6 145)	(7 051)	862	(597)	3	(13)	(12 941)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	397	1 174	4 301	8 415	10	261	14 558
Комиссионные доходы	2 975	2 305	(200)	(106)	1 225	198	6 397
Комиссионные расходы	(18)	(1 058)	-	(547)	(14)	(45)	(1 682)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	701	-	-	-	-	1	702
Чистый (убыток) или прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9)	1	1 424	3 341	-	-	4 757
Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	909	35	-	-	944
Чистая прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 805	-	-	-	-	-	2 805
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	136	-	-	-	136
Чистый (убыток) или прибыль от операций с иностранной валютой	(1 057)	(96)	2 554	(5 019)	-	5	(3 613)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Создание) или восстановление резервов под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(124)	(154)	-	(37)	33	-	(282)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	(83)	(1 263)	-	-	-	(2)	(1 348)
Чистые прочие операционные (расходы) или доходы	(172)	(209)	(371)	(643)	(37)	-	(1 432)
Операционные доходы	5 415	700	8 753	5 673	1 217	418	22 176
Административные и прочие расходы	(3 482)	(3 450)	(1 403)	(309)	(1 645)	(390)	(10 679)
Внутреннее оказание услуг	(192)	164	325	(297)	-	-	-
Прибыль до налогообложения	1 741	(2 586)	7 675	5 067	(428)	28	11 497

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	838 364	-	838 364	838 364
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	23 108	-	23 108	23 108
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	682 040	-	682 040	682 040
Финансовые активы, предназначенные для торговли	118 892	-	-	118 892	118 892
Кредиты, выданные клиентам	68 883	1 074 276	-	1 143 159	1 183 023
Инвестиционные финансовые активы	18 211	40 124	275 948	334 283	335 936
Прочие финансовые активы	-	5 734	-	5 734	5 734
	205 986	2 663 646	275 948	3 145 580	3 187 097
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	5 472	-	5 472	5 472
Счета и депозиты кредитных организаций	-	929 364	-	929 364	929 364
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 725 360	-	1 725 360	1 725 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	216 109	-	216 109	224 197
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 331	-	-	15 331	15 331
Прочие финансовые обязательства	-	8 517	-	8 517	8 517
	15 331	2 884 822	-	2 900 153	2 908 167

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 5,4% до 10,8% (рубли) и от 1,6% до 5,5% (иностранная валюта);

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов:

30 июня 2021 (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	59 469	52 456	6 967	118 892
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 183 023	1 183 023
Инвестиционные финансовые активы	292 771	22 451	20 714	335 936
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 725 286	-	1 725 286
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 331	-	15 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	224 197	-	-	224 197

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, произошёл перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 в сумме 10 612 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 940 млн рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, произошёл перевод финансовых инструментов между Уровнем 3 и Уровнем 2 в сумме 768 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: нет).

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	Кредиты физическим лицам		Кредиты корпоративным клиентам	
	30 июня 2021	30 июня 2020	30 июня 2021	30 июня 2020
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Справедливая стоимость на начало периода	1 676	-	85 163	77 175
Выданные кредиты	2 976	616	-	3 103
Выплаты по кредитам	(3 656)	(536)	(13 343)	(9 701)
Процентные доходы	92	20	1 378	2 306
Изменение справедливой стоимости	3	1	(2 330)	701
Приобретение дочерних компаний	-	1 207	-	-
Списания и цессии	-	-	-	(7 904)
Изменение курсовых разниц	-	-	(3 076)	4 902
Справедливая стоимость на конец периода	1 091	1 308	67 792	70 582

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные финансовые активы	
	30 июня 2021	30 июня 2021	30 июня 2020
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Справедливая стоимость на начало периода	2 482	10 295	111
Итого доходы / (расходы), отраженные в прибылях и убытках	446	408	-
Изменение курсовых разниц	(33)	-	-
Итого убыток, отраженный в прочем совокупном доходе	-	257	-
Покупки	606	3 836	-
Переводы	4 121	5 723	-
Продажи	(655)	(21)	-
Приобретение дочерних компаний	-	216	-
Справедливая стоимость на конец периода	6 967	20 714	111

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 883	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 9,2% доллары: 6,7% евро: 3,0% - 3,9%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5 721	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,24 - 1,77
Инвестиционные финансовые активы	20 056	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,24 - 0,95
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 384	Сумма справедливой стоимости обычной облигации (дисконтированные потоки денежных средств) и справедливой стоимости встроеного опциона (имитационное моделирование)	Неприменимо	Неприменимо

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

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

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток была бы 64 617 и 69 409 млн рублей соответственно (31 декабря 2020 года: 83 289 – 88 874 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли, была бы 5 705 и 5 743 млн рублей соответственно (31 декабря 2020 года: 2 380 – 2 411 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость инвестиционных финансовых активов была бы 20 013 и 20 099 млн рублей соответственно (31 декабря 2020 года: 10 156 – 10 211 млн рублей).

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	13 550	9 124	5 274	3 972
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(1 666)	(1 554)	(714)	(710)
Итого прибыль за период	11 884	7 570	4 560	3 262
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	30 565 621 468	29 829 709 866	31 412 127 448	29 829 709 866
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.39	0.25	0.15	0.11

27 Приобретения дочерних компаний

В марте 2021 Группа приобрела 100% капитала ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и 100% капитала АО «УК МКБ Инвестиции».

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

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

Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над стоимостью переданного возмещения было отражено как доход в составе прибылей и убытков и представлено в строке Чистые прочие операционные доходы или (расходы).

Чистая прибыль ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» с даты приобретения, включенная в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составила 484 млн рублей.

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

	Сумма при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	22
Финансовые активы, предназначенные для торговли	61
Основные средства	166
Прочие активы	101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	168
Идентифицируемые чистые активы	182
Возмещение переданное	201
за минусом справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов	(182)
Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов	19

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

Чистый убыток АО «УК МКБ Инвестиции» с даты приобретения, включенный в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке, составил 17 млн рублей.

28 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2021 года Банк выплатил 2-й купон в размере 19 125,00 рублей или 45,00 рубля на одну облигацию и дополнительный доход в размере 8 160,00 рублей или 19,20 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П02. Выпуск был размещен 15 июля 2019 года. Номинальная стоимость выпуска на конец 30 июня 2021 года составила 425 тысяч рублей (24 декабря 2020 года было совершено погашение выкупленной части выпущенных ценных бумаг в размере 299 575 шт.).

В июле 2021 года Банк выплатил 2-й купон в размере 16 160,00 рублей или 40,00 рубля на одну облигацию и дополнительный доход в размере 7 756,80 рублей или 19,20 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П03. Выпуск был размещен 15 июля 2019 года. Номинальная стоимость выпуска на конец 30 июня 2021 года составила 404 тысячи рублей (24 декабря 2020 года было совершено погашение выкупленной части выпущенных ценных бумаг в размере 299 596 шт.).

В июле 2021 года Банк выплатил 1-й купон в размере 7 265,50 рублей или 0,10 рубля на одну облигацию и дополнительный доход в размере 12,4 миллиона рублей или 170,00 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П14. Выпуск был размещен 16 июля 2020 года. Номинальная стоимость выпуска на конец 30 июня 2021 года составила 72,655 миллиона рублей.

В июле 2021 года Банк выплатил 6-й купон в размере 299,2 миллиона рублей или 59,84 рубля за одну облигацию по внутренним бессрочным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило кредитный рейтинг эмитента Банка до уровня «ВВ» со стабильным прогнозом.

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

В июле 2021 года Банк полностью разместил выпуск облигаций серий 001P-03 объемом 10 миллиардов рублей. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют шесть полугодовых купонов: ставка 1-6-го купонов облигаций серии 001P-03 установлена в размере 8,35% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В августе 2021 года рейтинговое агентство China Lianhe Credit Rating Co., Ltd подтвердило кредитный рейтинг Банка по китайской национальной шкале на уровне «AA+».

В августе 2021 года Банк полностью разместил выпуск облигаций серий 001P-04 объемом 20 миллиардов рублей. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют восемь полугодовых купонов: ставка 1-8-го купонов облигаций серии 001P-04 установлена в размере 8,42% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В августе 2021 года Банк выплатил 2-й купон в размере 20 тысяч рублей или 0,05 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П17. Выпуск был размещен 7 августа 2020 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 400 миллионов рублей.

В августе 2021 года Банк выплатил 2-й купон в размере 20 тысяч рублей или 0,05 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БСО-П18. Выпуск был размещен 7 августа 2020 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 400 миллионов рублей.

В августе 2021 года Группа выплатила купон в размере 12,0 миллиона долларов США по бессрчным субординированным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 миллионов долларов США.

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