

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

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12
3 Основные принципы учетной политики	17
4 Чистый процентный доход	17
5 Чистый комиссионный доход	18
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	19
7 Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, (создание) восстановления ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы.....	20
8 Налог на прибыль	20
9 Денежные и приравненные к ним средства.....	21
10 Депозиты в банках и других финансовых институтах.....	22
11 Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	23
12 Кредиты, выданные клиентам	24
13 Инвестиционные финансовые активы	37
14 Счета и депозиты кредитных организаций.....	42
15 Средства, причитающиеся клиентам.....	42
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	43
17 Акционерный капитал.....	43
18 Условные обязательства	44
19 Операции со связанными сторонами	45
20 Управление капиталом.....	48
21 Анализ по сегментам.....	50
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	53
23 Прибыль на акцию.....	57
24 События, произошедшие после отчетной даты	57



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за №
1027700125628.

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



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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Лукашова Н.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

23 августа 2019 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	68 511	65 501	34 329	31 736
Прочие процентные доходы	4	2 038	1 989	1 014	880
Процентные расходы	4	(51 512)	(43 662)	(25 953)	(21 799)
Чистый процентный доход	4	19 037	23 828	9 390	10 817
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам и убыток от модификации	9,10, 12,13	(5 555)	(31)	(335)	(267)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки и убытка от модификаций по долговым финансовым активам		13 482	23 797	9 055	10 550
Комиссионные доходы	5	7 461	7 262	4 016	3 872
Комиссионные расходы	5	(1 865)	(1 549)	(911)	(939)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(396)	(3 839)	(396)	(2 311)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли		53	13	590	(28)
Чистый (убыток) прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(201)	759	(459)	424
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		300	-	290	-
Чистые (убытки) прибыль от операций с иностранной валютой		(7 851)	(1 308)	(3 112)	4 874
Доходы (убытки) от обесценения прочих нефинансовых активов, (создание) восстановление ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера и прочие резервы	7	3 403	(1 445)	282	(677)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(1 215)	(829)	(666)	(495)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		20	54	9	24
Чистый доход от выбытия дочерней компании		-	637	-	637

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Чистые прочие операционные доходы	6	285	86	399
Непроцентные (расходы) доходы	(285)	40	(271)	5 780
Операционные доходы	13 197	23 837	8 784	16 330
Расходы на персонал	6 (7 767)	(6 103)	(4 715)	(3 590)
Административные расходы	6 (2 018)	(2 522)	(1 310)	(1 397)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(952)	(488)	(482)	(248)
Операционные расходы	(10 737)	(9 113)	(6 507)	(5 235)
Прибыль до налогообложения	2 460	14 724	2 277	11 095
Налог на прибыль	8 (299)	(3 720)	(354)	(2 384)
Прибыль за период	2 161	11 004	1 923	8 711

Прочий совокупный доход (убыток)
*Статьи, которые реклассифицированы
 или могут быть впоследствии
 реклассифицированы в состав прибыли
 или убытка:*

*Резерв изменений справедливой
 стоимости (долговые инструменты):*

- чистое изменение
 справедливой стоимости

	2 563	(3 279)	(520)	(2 253)
--	-------	---------	-------	---------

- нетто-величина, перенесенная
 в состав прибыли или убытка

	212	(107)	705	(5)
--	-----	-------	-----	-----

*Налог на прибыль по статьям,
 которые реклассифицированы
 или могут быть
 реклассифицированы в состав
 прибыли или убытка*

	(555)	678	(37)	452
--	-------	-----	------	-----

**Прочий совокупный доход
 (убыток) за период за
 вычетом налога на прибыль**

	2 220	(2 708)	148	(1 806)
--	--------------	----------------	------------	----------------

**Общий совокупный доход за
 период**

	4 381	8 296	2 071	6 905
--	--------------	--------------	--------------	--------------

**Базовая и разводненная
 прибыль на акцию (рублей на
 акцию)**

	23	0,02	0,35	0,04	0,29
--	----	------	------	------	------

Председатель Правления



Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	702 466	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		15 568	13 065
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10	466 782	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11	17 463	15 665
- находящиеся в собственности Группы	11	16 521	12 909
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	942	2 756
Кредиты, выданные клиентам	12	666 480	709 045
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	12	570 830	617 911
- кредиты, выданные физическим лицам	12	95 650	91 134
Инвестиционные финансовые активы	13	230 856	214 481
- находящиеся в собственности Группы		182 244	84 703
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		48 612	129 778
Инвестиции в ассоциированные компании		2 333	2 275
Основные средства		9 971	7 182
Отложенные налоговые активы		70	113
Прочие активы		6 242	8 139
Всего активов		2 118 231	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты кредитных организаций	14	553 489	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	15	1 204 637	1 272 175
- корпоративным клиентам	15	767 406	897 099
- физическим лицам	15	437 231	375 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	155 111	105 305
Отложенные налоговые обязательства		3 930	4 248
Прочие обязательства		11 399	20 096
Всего обязательств		1 928 566	1 954 754
Капитал			
Акционерный капитал	17	27 942	27 942
Добавочный капитал		46 247	46 247
Выпущенные бессрочные облигации	17	42 385	46 691
Положительная переоценка зданий		490	490
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		386	(1 834)
Нераспределенная прибыль		72 215	71 637
Всего капитала		189 665	191 173
Всего обязательств и капитала		2 118 231	2 145 927

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

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	64 966	69 022
Процентные расходы выплаченные	(46 677)	(45 671)
Комиссионные доходы полученные	7 631	7 257
Комиссионные расходы выплаченные	(1 622)	(1 321)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами	(483)	854
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(15 441)	18 291
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(1 135)	(767)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам	(334)	572
Доходы от операционной аренды полученные	20	54
Расходы на персонал выплаченные	(7 352)	(5 592)
Административные расходы выплаченные	(2 057)	(2 224)
Налог на прибыль уплаченный	(609)	(1 643)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(3 093)	38 832
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2 503)	(1 491)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(470 466)	8 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	334	(4 170)
Кредиты, выданные клиентам	(4 828)	101 295
Прочие активы	1 090	(5 764)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов	30 480	20 191
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	(16 835)	10 377
Прочие обязательства	(2 735)	(143)
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(468 556)	167 373
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(158 369)	(167 634)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	144 448	75 922
Чистый отток денежных средств при выбытии дочерней компании	-	(703)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 526)	(583)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	149	-
Поступления от продажи инвестиционной собственности	90	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(15 208)	(92 998)

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

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций	325	-
Выкуп бессрочных выпущенных облигаций	(818)	-
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	(1 951)	(1 870)
Поступление синдицированных займов	28 120	376
Погашение синдицированных займов	(19 920)	(11 452)
Частичное погашение субординированных займов	(423)	(3 000)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	263	-
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций	81 462	31 875
Погашение прочих облигаций	(23 523)	(34 356)
Выплаты по обязательствам по аренде	(355)	-
Выплата дивидендов	(2 979)	-
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	60 201	(18 427)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(37 445)	34 071
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	696	(720)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	(460 313)	89 299
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 162 779	933 360
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	702 466	1 022 659

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

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)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года		27 942	46 247	40 320	582	1 348	53 431	169 870
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	(2 708)	11 004	8 296
Выплаченные проценты по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(1 870)	(1 870)
Курсовые разницы по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)		-	-	3 610	-	-	(3 610)	-
Налоговый эффект по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	1 097	1 097
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		27 942	46 247	43 930	582	(1 360)	60 052	177 393
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года		27 942	46 247	46 691	490	(1 834)	71 637	191 173
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	2 220	2 161	4 381
Выкуп бессрочных облигаций (неаудированные данные)		-	-	(818)	-	-	-	(818)
Выплаченные проценты по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(1 951)	(1 951)
Выпуск бессрочных облигаций (неаудированные данные)		-	-	325	-	-	-	325
Курсовые разницы по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)		-	-	(3 813)	-	-	3 813	-
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	17	-	-	-	-	-	(2 979)	(2 979)
Налоговый эффект по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(466)	(466)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		27 942	46 247	42 385	490	386	72 215	189 665

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Сасс С.В.

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

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 132 отделения, установлено 1 189 банкоматов и 6 836 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
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 «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2019 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 60,00%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 9,43%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,34%

* Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 56,07% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,93%.

- Прочие акционеры – 24,23%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

Сезонность операций

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

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

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

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года
Доллар США	63,0756	69,4706	62,7565
Евро	71,8179	79,4605	72,9921

Использование оценок и суждений

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

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

новых поправок и разъяснений к стандартам вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

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

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

Учет у арендатора

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

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

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

(Неаудированные данные)	Недвижимость	Транспортные средства
Остаток на 1 января 2019 года	2 999	48
Остаток на 30 июня 2019 года	2 904	38

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

i. Основные положения учетной политики

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

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

ii. Переход на новый стандарт

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

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

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

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

Учет у арендодателя

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

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

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

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

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

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования в составе основных средств	2 999
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	2 911

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

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

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 2 999 миллионов рублей и обязательства по аренде в размере 2 911 миллионов рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа

признала начисленные амортизационные отчисления в размере 414 миллионов рублей и процентные расходы в размере 131 миллион рублей в отношении данных договоров аренды. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на информацию по сегментам раскрыто в Примечании 21.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО 16 (Примечание 2) и применяются с 1 января 2019 года.

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, выданные клиентам	30 086	33 467	15 143	16 164
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	31 735	28 402	15 706	13 800
Прочие финансовые активы	860	223	406	173
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 830	3 409	3 074	1 599
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	68 511	65 501	34 329	31 736
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 716	1 534	855	740
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	322	455	159	140
Прочие процентные доходы	2 038	1 989	1 014	880
	70 549	67 490	35 343	32 616
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(32 341)	(21 494)	(16 871)	(11 174)
Счета и депозиты кредитных организаций	(14 635)	(17 582)	(6 853)	(8 290)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 405)	(4 582)	(2 162)	(2 333)
Обязательства по аренде	(131)	(4)	(67)	(2)
	(51 512)	(43 662)	(25 953)	(21 799)
Чистый процентный доход	19 037	23 828	9 390	10 817

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Прочие кассовые операции	1 528	1 113	831	617
Расчетные операции и банковские переводы	1 223	1 228	696	662
Операции с пластиковыми картами	1 087	1 165	569	619
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	969	1 050	560	665
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	963	967	494	527
Инкассация	917	916	419	481
Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерские операции	472	460	288	248
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	271	276	132	14
Прочее	31	87	27	39
	7 461	7 262	4 016	3 872
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами	(1 459)	(1 370)	(698)	(855)
Расчеты по банковским переводам и пластиковым картам	(120)	(55)	(75)	(31)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(189)	(18)	(99)	(11)
Прочее	(97)	(106)	(39)	(42)
	(1 865)	(1 549)	(911)	(939)
Чистый комиссионный доход	5 596	5 713	3 105	2 933

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	6 368	4 853	4 033	2 923
Расходы на социальное страхование	1 399	1 250	682	667
Расходы на персонал	7 767	6 103	4 715	3 590
Операционные налоги	351	256	245	148
Содержание помещений	329	316	190	188
Охрана	294	261	151	135
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	255	545	247	296
Юридические и консультационные услуги	172	127	121	72
Расходы на услуги связи	162	121	98	80
Списание малоценных основных средств	120	112	78	67
Арендная плата	105	569	60	290
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	83	75	57	39
Страхование имущества	76	67	38	34
Транспортные расходы	55	57	16	36
Прочее	16	16	9	12
Административные расходы	2 018	2 522	1 310	1 397

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

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

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

(неаудированные данные)	Прочие финансовые активы	Нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы по судеб- ным разбира- тельствам и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	457	55	173	5 969	6 654
Чистое создание (восстановление) резерва	291	148	94	(3 936)	(3 403)
Списания	-	(104)	-	(50)	(154)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	748	99	267	1 983	3 097

Группа пересмотрела информацию об исторических потерях по нефинансовым гарантиям и соответствующим образом скорректировала ставку резерва в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года. Также Группа получила обеспечение по существенной нефинансовой гарантии в 2019 году. В случае отсутствия описанных изменений по состоянию на 30 июня 2019 года резервы по судебным разбирательствам и прочие резервы составили бы на 2 806 миллионов рублей больше.

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены ниже:

(неаудированные данные)	Прочие финансовые активы	Нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы по судеб- ным разбира- тельствам и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало периода	514	231	3 175	247	4 167
Чистое создание (восстановление) резерва	33	(132)	(3 059)	4 603	1 445
Списания	(2)	(22)	-	(48)	(72)
Продажа дочерней компании	(42)	(35)	-	-	(77)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	503	42	116	4 802	5 463

8 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	1 889	2 189
Отложенный налог на прибыль	(1 590)	1 531
Расход по налогу на прибыль	299	3 720

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

9 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Касса	25 476	18 655
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	83 547	56 103
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 496	7 562
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 682	1 467
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	706	3 291
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	475	853
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7	109
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	424	983
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	4 790	14 265
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 443	2 219
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	131	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	12 416
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	957	6 520
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	236	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	57 989	49 560
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	527 499	1 004 339
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	589 255	1 075 054
Всего денежных и приравненных к ним средств	703 068	1 164 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(602)	(1 298)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	702 466	1 162 779

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав денежных и приравненных к ним средств, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 349 миллионов рублей, контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 527 574 миллиона рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 527 499 миллионов рублей, 98,02% из которых имеют рейтинг от B+ до BBB- (31 декабря 2018 года: 1 004 339 миллионов рублей и 99,02%).

По состоянию на 30 июня 2019 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 586 680 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 058 970 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 641 776 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 152 996 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 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 149 751 миллион рублей (31 декабря 2018: 137 689 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 298	673
Чистое (восстановление) создание резерва	(696)	720
Сумма резерва по состоянию на конец периода	602	1 393

По состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года Банк признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

10 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA + до AA -	6	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	677	-
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	729	2 619
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	1 547	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 072	4 047
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	461 416	6 652
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	467 447	13 318
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(665)	(135)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	466 782	13 183

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

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав депозитов в банках и других финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 461 389 миллионов рублей и Проблемные активы в сумме 27 миллионов рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 461 389 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 3 679 миллионов рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2019 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 464 461 миллион рублей (31 декабря 2018 года: 7 762 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 512 510 миллионов рублей (31 декабря 2018 года:

10 417 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 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 6 031 миллион рублей (31 декабря 2018: 6 669 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	135	166
Чистое создание (восстановление) резерва	530	(105)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	665	61

По состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением проблемных активов, являющихся кредитно-обесцененными, по которым резерв признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

11 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 418
Еврооблигации Правительства РФ	1 041	470
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	207	65
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	18	-
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3 347	3 109
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	4 116	2 955
С кредитным рейтингом от В+ до В-	131	127
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	897	129
Производные финансовые инструменты	6 764	4 636
Всего находящихся в собственности Группы	16 521	12 909
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	751	2 606
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	191	150
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	942	2 756
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	17 463	15 665

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

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 3 598 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 5 639 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	544 838	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 213)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	511 625	554 528
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	74 113	72 219
Ипотечные кредиты	23 375	20 679
Кредитные карты	3 587	3 585
Кредиты на покупку автомобилей	64	119
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 489)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 650	91 134
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	645 977	676 748
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 702)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	607 275	645 662
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	59 205	63 383
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666 480	709 045

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	672 013	705 067
- Просроченные на срок менее 31 дня	4 103	18 257
- Просроченные на срок 31-60 дней	563	3 614
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 291	1 239
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 014	2 793
- Просроченные на срок 181-360 дней	10 208	4 803
- Просроченные на срок более 360 дней	6 990	4 358
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	705 182	740 131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 702)	(31 086)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	666 480	709 045

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 33 169 миллионов рублей, что составляет 4,7% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 35 064 миллиона рублей и 4,7% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2019 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 27 212 миллионов рублей или 3,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 11 954 миллиона рублей или 1,6% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2019 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам составляет 116,7%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам составляет 142,2% (31 декабря 2018 года: 88,7% и 260,0% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	577 771	614 542
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 971	17 149
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	3 131
- Просроченные на срок 61-90 дней	791	901
- Просроченные на срок 91-180 дней	8 867	1 811
- Просроченные на срок 181-360 дней	8 537	2 912
- Просроченные на срок более 360 дней	6 106	3 083
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	604 043	643 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 213)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	570 830	617 911

Анализ кредитного качества

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные</u>					
<u>корпоративным клиентам,</u>					
<u>оцениваемые по амортизированной</u>					
<u>стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	126 354	-	-	-	126 354
Средний кредитный риск	330 332	-	-	-	330 332
Высокий кредитный риск	36 451	17 842	-	10 153	64 446
Проблемные активы	-	-	23 706	-	23 706
Всего	493 137	17 842	23 706	10 153	544 838
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 685)	(3 163)	(18 984)	(381)	(33 213)
Балансовая стоимость	482 452	14 679	4 722	9 772	511 625
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61)	36	-	-	58 396
Балансовая стоимость	(61)	-	-	-	(61)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	7 223	-	2 355	-	9 578
Балансовая стоимость	(206)	-	-	-	(206)
Балансовая стоимость	(269)	-	(23)	-	(292)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные</u>					
<u>корпоративным клиентам,</u>					
<u>оцениваемые по амортизированной</u>					
<u>стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	141 051	-	-	-	141 051
Средний кредитный риск	347 017	25 732	-	5 348	378 097
Высокий кредитный риск	28 040	13 835	-	7 343	49 218
Проблемные активы	-	-	11 780	-	11 780
Всего	516 108	39 567	11 780	12 691	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 289)	(5 937)	(9 392)	-	(25 618)
Балансовая стоимость	505 819	33 630	2 388	12 691	554 528
<u>Обязательства по предоставлению</u>					
<u>займов</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	59 544	15	-	-	59 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	-	-	-	(46)
Балансовая стоимость	(46)	-	-	-	(46)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 787	500	15	-	4 302
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85)	(40)	(2)	-	(127)
Балансовая стоимость	(109)	(40)	(2)	-	(151)

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 37 035 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 36 763 миллиона 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 2019 года и 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)*

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 289	5 937	9 392	-	25 618
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	39	(39)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(25)	25	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(27)	(3 307)	3 334	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(544)	825	6 098	(7 470)	(1 091)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5 502	253	-	-	5 755
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 240)	(41)	(19)	-	(3 300)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(839)	-	-	-	(839)
Списания	(92)	(490)	(54)	-	(636)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	461	-	461
Высвобождение дисконта	-	-	529	-	529
Валютные и другие движения	(378)	-	(757)	-	(1 135)
Погашение кредитно-обесцененного при первоначальном признании кредита в сумме, превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ОКУ на дату первоначального признания	-	-	-	7 851	7 851
Сумма резерва по состоянию на конец периода	10 685	3 163	18 984	381	33 213

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 355 миллионов рублей.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала убыток от существенной модификации на сумму 2 210 миллионов рублей.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)*

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	7 796	1 285	35 318	44 399
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	2	(2)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(30)	30	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(5)	6	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(538)	910	580	952
Финансовые активы, созданные или приобретенные	3 520	408	2 123	6 051
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2 637)	(215)	(5 658)	(8 510)
Списания	-	-	(4 073)	(4 073)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	289	289
Высвобождение дисконта	-	-	746	746
Выбытие дочерней компании	(93)	(103)	(572)	(768)
Валютные и другие движения	207	19	29	255
Сумма резерва по состоянию на конец периода	8 226	2 327	28 788	39 341

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

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 209 449 миллионов рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (30 июня 2018 года: 310 475 миллионов рублей), привело к снижению ОКУ на 3 300 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 8 510 миллионов рублей).

Списания и продажа кредитов, выданных корпоративным клиентам в сумме 8 763 миллиона рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (30 июня 2018 года: 45 325 миллионов рублей), привели к снижению ОКУ на 636 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 4 073 миллиона рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 2 263 миллиона рублей (30 июня 2018 года: 1 264 миллиона рублей) привел к увеличению ОКУ на 985 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 371 миллион рублей).

Переход из категории ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 10 665 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 36 миллионов рублей) привел к увеличению ОКУ на 4 809 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 4 миллиона рублей).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 229 591 миллион рублей в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (30 июня 2018 года: 283 163 миллиона рублей), привела к увеличению ОКУ на 5 755 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 6 051 миллион рублей).

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	68 368	22 484	3 333	57	94 242
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 916	175	39	2	2 132
- Просроченные на срок 31-60 дней	502	60	-	1	563
- Просроченные на срок 61-90 дней	410	62	28	-	500
- Просроченные на срок 91-180 дней	945	141	60	1	1 147
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 385	193	90	3	1 671
- Просроченные на срок более 360 дней	587	260	37	-	884
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	74 113	23 375	3 587	64	101 139
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 950)	(255)	(280)	(4)	(5 489)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 163	23 120	3 307	60	95 650

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты физическим лицам</u>				
- Непросроченные	92 013	2 091	138	94 242
- Просроченные на срок менее 31 дня	154	1 977	1	2 132
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	559	4	563
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	496	4	500
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 147	1 147
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 671	1 671
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	884	884
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	92 167	5 123	3 849	101 139
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 125)	(1 329)	(3 035)	(5 489)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	91 042	3 794	814	95 650

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

31 декабря 2018 года

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018 года				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<u>Кредиты физическим лицам</u>				
- Непросроченные	87 898	2 454	173	90 525
- Просроченные на срок менее 31 дня	181	890	37	1 108
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	465	18	483
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	307	31	338
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	982	982
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 891	1 891
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 275	1 275
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	88 079	4 116	4 407	96 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 102)	(950)	(3 416)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 977	3 166	991	91 134

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)*				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<u>Кредиты наличными</u>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 011	884	3 032	4 927
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	200	(139)	(61)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(92)	136	(44)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(50)	(344)	394	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(247)	652	1 390	1 795
Финансовые активы, созданные или приобретенные	277	81	23	381
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(85)	(48)	(105)	(238)

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (неаудированные данные) *

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Списания	-	-	(2 699)	(2 699)
Возмещение ранее списанных сумм	16	5	581	602
Высвобождение дисконта	-	-	190	190
Валютные и другие движения	(2)	(6)	-	(8)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 028	1 221	2 701	4 950
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	51	15	228	294
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	22	(2)	(20)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	20	(17)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(7)	7	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37)	10	(32)	(59)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	19	-	11	30
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(2)	(2)	(23)	(27)
Списания	-	-	(163)	(163)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	176	176
Высвобождение дисконта	-	-	6	6
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	49	34	172	255
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало года	40	50	153	243
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10	(10)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(18)	19	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	2	54	81	137
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	3	-	8
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4)	(12)	(11)	(27)
Списания	-	-	(122)	(122)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	26	26
Высвобождение дисконта	-	-	15	15
Сумма резерва по состоянию на конец периода	47	73	160	280

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) *				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>				
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	1	3	4
Чистое (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(10)	(10)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	-	-	-	-
Списания	-	-	(3)	(3)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	13	13
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	1	3	4
<i>Кредиты наличными</i>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	458	(194)	(264)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(80)	145	(65)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(102)	(491)	593	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(559)	498	903	842
Финансовые активы, созданные или приобретенные	256	68	48	372
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(145)	(82)	(118)	(345)
Списания	-	-	(1 704)	(1 704)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	132	132
Высвобождение дисконта	-	-	321	321
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 122	877	3 726	5 725
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	79	39	565	683
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	28	(10)	(18)	-

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) *

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	2	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(23)	24	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(51)	8	(35)	(78)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	23	1	15	39
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4)	(5)	(34)	(43)
Списания	-	-	(194)	(194)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	229	229
Высвобождение дисконта	-	-	12	12
Валютные и другие движения	-	-	(2)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	73	12	561	646
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало года	51	82	177	310
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	19	(19)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	5	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(22)	23	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	69	39	94
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	6	2	13
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(7)	(24)	(11)	(42)
Списания	-	-	(83)	(83)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	9	9
Высвобождение дисконта	-	-	20	20
Сумма резерва по состоянию на конец периода	48	97	176	321
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало года	2	1	19	22
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(3)	(3)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(2)	(3)
Списания	-	-	(11)	(11)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	11	11
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1	1	14	16

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица	101 139	96 602
Нефтепереработка / производство и торговля	142 953	140 819
Добыча и торговля сырой нефтью	120 701	175 881
Сдача недвижимости в аренду	65 810	50 961
Строительство и девелопмент	55 042	55 230
Авто-, мототехника, запасные части	50 035	51 457
Лизинг оборудования	34 874	33 360
Промышленная химия	26 152	30 558
Финансы	21 817	17 920
Продукты питания и сельхозпродукция	21 103	18 567
Металлопродукция	18 805	24 783
Услуги	14 388	13 739
Оборудование и специальная техника	7 035	7 023
Электроника, бытовая техника и компьютеры	6 950	8 424
Одежда, обувь, ткани и спортовары	5 848	5 268
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 387	3 485
Транспортная инфраструктура	2 302	1 968
Телекоммуникации	2 300	69
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	2 052	1 271
Строительные и отделочные материалы, мебель	1 547	1 492
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	914	915
Книги, полиграфическая и видеопродукция	28	32
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	-	35
Государственные и муниципальные учреждения	-	90
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	-	57
Прочие	-	125
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	705 182	740 131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 702)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	666 480	709 045

13 Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	183 819	174 960
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	35 642	39 401
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	11 395	120
Всего инвестиционных финансовых активов	230 856	214 481

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные финансовые активы в размере 179 793 миллиона рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2018 года: инвестиционные финансовые активы в размере 166 447 миллионов рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации).

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	20 454	18 891
Еврооблигации Правительства РФ	41 775	7 671
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	52	1 367
Облигации Центрального банка Российской Федерации	53 546	-
Корпоративные облигации	33 984	41 825
Корпоративные еврооблигации	3 926	2 525
Всего находящихся в собственности Группы	153 737	72 279
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 297	5 374
Еврооблигации Правительства РФ	734	61 112
Корпоративные облигации	24 707	27 103
Корпоративные еврооблигации	1 344	9 092
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	30 082	102 681
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	183 819	174 960

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные еврооблигации	16 283	7 885
Корпоративные облигации	726	4 337
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	17 459	12 672
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	12 615	24 086
Корпоративные облигации	5 973	3 088
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	18 588	27 174
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(405)	(445)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	35 642	39 401

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Инвестиции в долевыми инструментами	11 395	120
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 395	120

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	618	-	-	618
Чистое восстановление резерва	(158)	-	-	(158)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	460	-	-	460

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	805	-	-	805
Чистое восстановление резерва	(286)	-	-	(286)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>519</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>519</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 2019 года и 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	175	-	270	445
Чистое восстановление резерва	(40)	-	-	(40)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>135</u>	<u>-</u>	<u>270</u>	<u>405</u>

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	21	7	270	298
Чистое создание (восстановление) резерва	114	(4)	-	110
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<u>135</u>	<u>3</u>	<u>270</u>	<u>408</u>

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30 июня 2019 года.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	25 454	-	-	25 454
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	10 001	-	-	10 001
С кредитным рейтингом от В+ до В-	110	-	-	110
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	32	-	450	482
Всего	35 597	-	450	36 047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	-	(270)	(405)
Балансовая стоимость	35 462	-	180	35 642
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	154 867	-	-	154 867
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	8 931	-	-	8 931
С кредитным рейтингом от В+ до В-	7 088	-	-	7 088
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 933	-	-	12 933
Всего	183 819	-	-	183 819
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(460)	-	-	(460)
Валовая балансовая стоимость	183 797	-	-	183 797
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	183 819	-	-	183 819

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018 года

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 32 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 3 516 миллионов рублей, эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 2 755 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 2 030 миллионов рублей и контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 10 903 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 2 058 миллионов рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 14 335 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные финансовые активы, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 119 154 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 96 429 миллионов рублей).

14 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	462 788	487 959
Срочные депозиты	25 494	15 827
Синдицированные займы	27 355	21 799
Текущие счета	37 852	27 345
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	553 489	552 930

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 504 880 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 551 204 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 457 255 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 429 174 миллиона рублей).

15 Средства, причитающиеся клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	655 944	789 711
Текущие счета	67 599	33 086
Субординированные займы	41 642	43 571
Обязательства по сделкам «РЕПО»	1 696	30 065
Срочные векселя	525	666
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	767 406	897 099
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	387 712	355 277
Текущие счета	49 519	19 799
Всего средств, причитающихся физическим лицам	437 231	375 076
Всего средств, причитающихся клиентам	1 204 637	1 272 175

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 1 927 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 33 838 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года отсутствуют ценные бумаги, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО» (31 декабря 2018 года: 23 334 миллиона рублей).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации	114 439	61 134
Субординированные облигации	40 672	44 171
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	155 111	105 305

17 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 2019 года, выпущенный, находящийся в обращении и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 27 079 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 27 079 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2019 года в распоряжении Банка было 9 196 448 142 зарегистрированных, но не выпущенные в обращении обыкновенных акции, номинальной стоимостью 9 196 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

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

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

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 20).

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.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа объявила о выплате и выплатила дивиденды за 2018 год в размере 2 979 миллионов рублей. Размер дивидендов выплаченных на одну акцию составляет 0,11 рублей.

18 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 обычной деятельности 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, подписанных 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.

19 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем основного бенефициара	-	-	814	0,1%
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	-		814	
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Компании под контролем основного бенефициара	530		23	
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	530		23	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	23 359	12,0%	24 314	12,2%
Ключевой управленческий персонал	600	7,7%	686	8,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	23 959		25 000	
Инвестиционные финансовые активы				
Компании под контролем основного бенефициара	6 091	10,6%	-	
Всего инвестиционных финансовых активов	6 091		-	
Счета и депозиты кредитных организаций				
Компании под контролем основного бенефициара	4 851	0,1%	-	-
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	4 851		-	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	22 670	7,4%	9 277	7,3%
Ключевой управленческий персонал	367	4,1%	388	5,4%
Основной бенефициар	258	1,9%	1 122	2,9%
Материнская компания	5	0,0%	9 999	6,7%
Всего срочных депозитов клиентов	23 300		20 786	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	8 839		26	
Компании под контролем основного бенефициара	427		1 840	
Ключевой управленческий персонал	110		42	
Основной бенефициар	1		4	
Всего текущих счетов клиентов	9 377		1 912	
Всего средств, причитающихся клиентам	32 677		22 698	
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	5 741	9,6%	5 712	9,5%
Материнская компания	1 813	13,2%	-	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	6 202		5 712	
Прочие обязательства				
Компании под контролем основного бенефициара	140		802	
Всего прочих обязательств	140		802	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	91		90	
Всего гарантий выданных	91		90	

По состоянию на 30 июня 2019 года компания под контролем основного бенефициара имела вложения в бессрочные облигации в размере 5 693 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 4 458 миллионов рублей). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрочным облигациям в размере 117 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 197 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 154 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 111 миллионов рублей).

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке		
Компании под контролем основного бенефициара	1 814	1 551
Ключевой управленческий персонал	26	41
Материнская компания	-	10
Основной бенефициар	-	2
Всего процентного дохода, рассчитанного по эффективной процентной	1 840	1 604
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	(1 073)	(721)
Материнская компания	(205)	(21)
Основной бенефициар	(20)	(16)
Ключевой управленческий персонал	(12)	(7)
Всего процентного расхода	(1 310)	(765)
Комиссионный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	188	160
Материнская компания	24	11
Всего комиссионного дохода	212	171
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	5 676	(4 657)
Материнская компания	(68)	-
Всего чистого дохода (убытка) от операций с иностранной валютой	5 608	(4 657)

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года (см. Примечание 6), представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Члены Правления	(588)	(382)
Члены Наблюдательного Совета	(49)	(38)
	(637)	(420)

20 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 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен ниже:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	74 189	74 189
Нераспределенная прибыль	72 215	71 637
Нематериальные активы	(626)	(417)
Основной капитал 1-го уровня	145 778	145 409
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	42 385	46 691
Всего капитала 1-го уровня	188 163	192 100
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	490	490
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	386	(1 834)
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	61 154	63 072
Субординированные облигации	40 116	43 563
Всего капитала 2-го уровня	102 146	105 291
Всего капитала	290 309	297 391
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	863 605	922 193
Торговая книга	404 408	322 582
Операционный риск	113 602	113 602
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 381 615	1 358 377
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10,6	10,7
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	13,6	14,1
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	21,0	21,9

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

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

21 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, 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;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

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

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

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	587 924	635 368
Розничные операции	106 671	100 208
Казначейство	1 391 948	1 386 574
Инкассация и кассовые операции	31 688	23 777
Всего активов	2 118 231	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	782 124	909 275
Розничные операции	444 452	377 747
Казначейство	692 267	661 347
Инкассация и кассовые операции	9 723	6 385
Всего обязательств	1 928 566	1 954 754

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена следующим образом:

(Неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 315	7 496	38 678	60	70 549
Комиссионные доходы	2 210	2 623	154	2 474	7 461
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	-	53	-	53
Чистые убытки от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(201)	-	(201)
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	300	-	300
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(7 851)	-	(7 851)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы (Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(343)	169	21	179	26
	4 698	12 274	(17 043)	71	-
Выручка	30 880	22 562	14 111	2 784	70 337
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам и убыток от модификации	(3 888)	(1 990)	324	(1)	(5 555)
Процентный расход	(19 499)	(13 033)	(18 918)	(62)	(51 512)
Комиссионные расходы	(2)	(1 491)	(359)	(13)	(1 865)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(396)	-	-	-	(396)
Убытки от обесценения прочих финансовых активов, (убытки от обесценения) восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 465	(153)	132	(41)	3 403
Административные и прочие расходы	(2 816)	(5 134)	(1 611)	(2 391)	(11 952)
Расходы	(23 136)	(21 801)	(20 432)	(2 508)	(67 877)
Финансовый результат сегмента	7 744	761	(6 321)	276	2 460

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

(неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	28 197	6 826	32 420	47	67 490
Комиссионные доходы	1 947	2 992	278	2 045	7 262
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	-	13	-	13
Чистая прибыль от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	759	-	759
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	709	-	(2 017)	-	(1 308)
Прочие чистые операционные доходы (расходы), нетто	1 080	50	(146)	(8)	976
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(7 717)	8 348	(1 106)	475	-
Выручка	24 216	18 216	30 201	2 559	75 192
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 252	(842)	(442)	1	(31)
Процентный расход	(11 512)	(10 204)	(21 946)	-	(43 662)
Комиссионные расходы	(5)	(1 403)	(135)	(6)	(1 549)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 839)	-	-	-	(3 839)
Убытки от обесценения прочих финансовых активов, (убытки от обесценения) восстановление прочих нефинансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(1 406)	(6)	2	(35)	(1 445)
Административные и прочие расходы	(2 239)	(4 155)	(1 224)	(2 324)	(9 942)
Расходы	(17 749)	(16 610)	(23 745)	(2 364)	(60 468)
Финансовый результат сегмента	6 467	1 606	6 456	195	14 724

Влияние МСФО (IFRS) 16

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Активы и обязательства					
Активы в форме права пользования	531	2 318	66	84	2 999
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	516	2 250	64	81	2 911
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Амортизация активов в форме права пользования	(75)	(319)	(8)	(12)	(414)
Процентные расходы	(24)	(100)	(3)	(4)	(131)
Прибыль до налогообложения	(99)	(419)	(11)	(16)	(545)

22 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 2019 года:

(Неаудированные данные)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	702 466	-	702 466	702 466
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	15 568	-	15 568	15 568
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	466 782	-	466 782	466 782
Финансовые активы, предназначенные для торговли	17 463	-	-	17 463	17 463
Кредиты, выданные клиентам	59 205	607 275	-	666 480	671 885
Инвестиционные финансовые активы	11 395	35 642	183 819	230 856	232 257
Прочие финансовые активы	-	1 488	-	1 488	1 488
	88 063	1 829 221	183 819	2 101 103	2 107 909
Счета и депозиты кредитных организаций	-	553 489	-	553 489	553 489
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 204 637	-	1 204 637	1 233 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	155 111	-	155 111	153 705
Прочие финансовые обязательства	677	6 170	-	6 847	6 847
	677	1 919 407	-	1 920 084	1 947 997

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

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

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные,

используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

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 2019 года и 31 декабря 2018 годов:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 699	6 764	-	17 463
Кредиты, выданные клиентам	-	-	671 885	671 885
Инвестиционные финансовые активы	220 682	11 395	180	232 257
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 233 956	-	1 233 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	153 705	-	-	153 705

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 не происходил (2018 год: 180 миллионов рублей).

В таблице ниже приведена информация об изменении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января	63 383	32 714
Выданные кредиты	2 059	38 752
Выплаты по кредитам	(2 021)	(8 025)
Процентные доходы	1 716	1 535
Изменение справедливой стоимости	(396)	(3 839)
Списания	-	(1 909)
Изменение курсовых разниц	(5 536)	2 238
Справедливая стоимость на 30 июня	59 205	61 466

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

(Неаудированные данные) Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 205	Дисконтированные денежные потоки от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 7,4% - 29,1% доллары: 4,5% - 7,1% евро: 2,7%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 383	Дисконтированные денежные потоки от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 8,43% - 33,8% доллары: 5,2% - 7,1% евро: 3,7%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 58 159 миллионов рублей и 59 684 миллиона рублей соответственно (31 декабря 2018 года: 61 531 миллион рублей – 64 358 миллионов рублей).

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется путем деления прибыли за шесть месяцев на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода.

Базовая прибыли на акцию определяется следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	2 161	11 004	1 923	8 711
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(1 561)	(1 496)	(775)	(779)
Итого прибыль за период	600	9 508	1 148	7 932
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27 079 709 866	27 079 709 866	27 079 709 866	27 079 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,02	0,35	0,04	0,29

24 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2019 года Банк одобрил увеличение уставного капитала дочерней компании ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» на 1,2 миллиарда рублей путем внесения Банком дополнительного вклада в уставный капитал.

В июле 2019 года Банк выплатил 10-й купон в размере 2,4 миллиона рублей или 42,15 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-10 и полностью погасил их. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения через 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В июле 2019 года Банк выплатил 10-й купон в размере 381,0 миллиона рублей или 45,37 рубля на одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-11 и полностью погасил их. Первоначально выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения через 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 15 миллиардов рублей.

В июле 2019 года Банк полностью разместил облигации серий БСО-П02 и БСО-П03 объемом по 300 миллионов рублей каждая. Размещение прошло по открытой подписке. Бумаги имеют три годовых купона: ставка 1-3-го купонов облигаций серии БСО-П02 установлена в размере 4,5% годовых, серии БСО-П03 - в размере 4% годовых. Дополнительные платежи зависят от изменений индекса SMIDAI2. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 тысячу рублей.

В июле 2019 года Банк выплатил 2-й купон в размере 299,2 миллионов рублей или 59,84 рубля на одну облигацию по бессрочным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

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

В августе 2019 года Группа выплатила купон в размере 13,9 миллионов долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2023 году и номинальной стоимостью 500 миллионов долларов США.