

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

### **Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, с приложениями:**

- 1. Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации;**
- 2. Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;**
- 3. Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;**
- 4. Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;**
- 5. Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств;**
- 6. Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.**

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

Консолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
за три месяца, закончившихся  
31 марта 2016 года

---

## Содержание

Заключение 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 составе собственных средств .....	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	11
1 Введение .....	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	12
3 Основные принципы учетной политики .....	13
4 Чистый процентный доход .....	14
5 Чистый комиссионный доход .....	14
6 Расходы на персонал и административные расходы .....	15
7 Налог на прибыль .....	15
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	16
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	17
10 Кредиты, выданные клиентам .....	17
11 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	22
12 Акционерный капитал .....	22
13 Условные обязательства .....	23
14 Операции со связанными сторонами .....	24
15 Управление капиталом .....	25
16 Анализ по сегментам .....	27
17 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	31
18 Прибыль на акцию .....	35
19 События, произошедшие после отчетной даты .....	35



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон -  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

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

### Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудиторские лица: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года. Свидетельство от № 1978.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Мехрайонной инспекцией МНС Российской Федерации за № 1027739665282 18 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.

Место нахождения юридического лица: Российская Федерация, 107045, город Москва, Лыцкая стрелка, 3, строение 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG - International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрирована Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Мехрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 30 по городу Москве за № 1027700125928 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721252.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



*Вывод*

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 31 марта 2016 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

Директор

Доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

АО «КПМГ»



30 мая 2016 года

Москва, Российская Федерация

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

	Приме- чания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	27 494 071	18 878 148
Процентные расходы	4	(18 348 326)	(13 905 208)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>9 145 745</b>	<b>4 972 940</b>
Резерв под обеспечение кредитов	10	(7 148 706)	(4 567 394)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитов</b>		<b>1 997 039</b>	<b>405 546</b>
Комиссионные доходы	5	3 010 848	1 699 329
Комиссионные расходы	5	(476 685)	(350 783)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(106 230)	2 882
Чистый реализованный (убыток) прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(31 374)	8 829
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		810 609	809 231
Расходы по учету в системе страхования валадов		(184 840)	(171 377)
Чистые прочие операционные доходы		203 707	151 942
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>3 226 035</b>	<b>2 150 053</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>5 223 074</b>	<b>2 555 599</b>
Расходы на персонал	6	(1 897 047)	(1 366 212)
Административные расходы	6	(954 328)	(572 892)
Амортизация основных средств		(179 982)	(144 592)
Резервы под обеспечение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		(113 642)	(107 663)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(3 144 999)</b>	<b>(2 191 359)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 078 075</b>	<b>364 240</b>
Налог на прибыль	7	(420 554)	(75 234)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>1 657 521</b>	<b>289 006</b>

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе*  
*за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Чистая прибыль за период</b>	<b>1 657 521</b>	<b>289 006</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	1 001 648	1 200 581
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(135 503)	(72 486)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(173 229)	(225 619)
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога</b>	<b>692 916</b>	<b>902 476</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>2 350 437</b>	<b>1 191 482</b>
<b>Чистая и раздвоенная прибыль на акцию (рублей на акцию)</b>	<b>18</b>	<b>0.02</b>

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 31 марта 2016 года*

	Примечания	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства		208 331 819	138 014 586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 431 075	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		365 054 437	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражены в волатильных прибылях или убытках за период, включая:	8	65 586 905	72 136 989
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8	4 970 741	2 654 432
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	9	93 857 814	87 407 909
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9	44 131 538	2 115 753
Кредиты, выданные клиентам	10	592 315 202	593 065 265
Основные средства		73 747 411	7 004 418
Авансы по текущему налогу на прибыль		26 176	1 759 906
Прочие активы		7 651 954	25 584 575
<b>Всего активов</b>		<b>1 364 002 793</b>	<b>1 208 200 628</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		20 064 863	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		225 516 509	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов		906 016 280	898 692 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	109 958 449	121 154 765
Отложенные налоговые обязательства		1 092 680	2 380 552
Прочие обязательства		6 665 113	4 930 058
<b>Всего обязательств</b>		<b>1 269 313 894</b>	<b>1 115 862 166</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	12	24 741 640	24 741 640
Добавочный капитал		35 047 463	35 047 463
Положительная переоценка зданий		769 176	769 176
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		912 986	220 070
Невыделенная прибыль		32 217 624	31 660 110
<b>Всего собственных средств</b>		<b>94 688 899</b>	<b>92 338 462</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>1 364 002 793</b>	<b>1 208 200 628</b>

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с прилагаемым к данной консолидированной отчетности отчетом о консолидированных финансовых результатах, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	24 577 481	16 491 743
Процентные расходы выплаченные	(15 822 104)	(12 266 868)
Комиссионные доходы полученные	3 180 891	1 993 636
Комиссионные расходы выплаченные	(476 685)	(395 045)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	103 480	720 904
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 433 471	1 213 596
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(189 554)	(152 625)
Чистые поступления по прочим доходам	255 887	153 046
Расходы на персонал выплаченные	(1 620 608)	(1 302 512)
Административные расходы уплаченные	(943 905)	(1 149 898)
Налог уплаченный	(147 925)	(654 435)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>10 350 429</b>	<b>4 651 542</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 494 964)	(344 358)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(106 944 377)	(2 784 598)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 956 607	(9 955 613)
Кредиты, выданные клиентам	(18 919 088)	(4 412 926)
Прочие активы	567 345	1 130 191
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16 172 289	(10 147 032)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме субординированных и субординированных займов	149 004 335	(14 470 172)
Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов	39 418 995	32 566 325
Выпущенные векселя	(1 059 000)	(1 759 799)
Прочие обязательства	787 513	933 821
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>93 840 084</b>	<b>(4 592 619)</b>

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(18 523 013)	(6 915 930)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 864 242	317 699
Чистое приобретение основных средств	(255 740)	(38 370)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(11 914 511)</b>	<b>(6 636 601)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления средств от размещения и эмиссии облигаций	2 073 924	3 000 000
Погашение облигаций	(7 190 520)	-
Погашение синдицированных займов	-	(18 307 526)
Погашение субординированных займов	(364 414)	-
Поступления средств от размещения субординированных облигаций	390 787	-
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(5 090 223)</b>	<b>(15 307 526)</b>
<b>Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(6 518 117)</b>	<b>461 288</b>
<b>Изменение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>70 317 233</b>	<b>(26 075 458)</b>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	138 014 586	118 696 921
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>208 331 819</b>	<b>92 621 463</b>

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Савс С.В.



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

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**  
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об имуществе и вкладах акционеров в составе собственных средств*  
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Получительная безналичная заданья	Резерв по переоценке номинал бумаг, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2015 года	15 329 692	9 768 757	5 000 000	1 115 928	(1 277 529)	30 050 642	59 987 490
Всего совокупного дохода за период (аудированные данные)	-	-	-	-	302 470	280 000	1 191 982
Выпущенные акции (неучитываемые лоты)	1 272 265	3 727 735	(5 000 000)	-	-	-	-
31 марта 2015 года (неаудированные данные)	16 601 957	13 496 492	-	1 115 928	(375 053)	30 330 648	61 178 972
1 января 2016 года	14 741 640	35 847 463	-	769 176	220 070	31 560 113	92 338 462
Всего совокупного дохода за период (аудированные данные)	-	-	-	-	692 916	1 657 521	2 350 437
31 марта 2016 года (неаудированные данные)	24 741 640	35 847 463	-	769 176	912 986	33 217 634	94 688 899

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В. А.

Сасс С. В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об имуществе и вкладах акционеров в составе собственных средств 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 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 64 отделения, установлено 946 банкоматов и 5 400 терминалов по приему платежей.

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

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
CBOM Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «Инкассар»	Россия	Инкассация	100%	100%
CBM Ireland Leasing Limited	Ирландия	Операционный лизинг	100%	-

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «CBOM Finance p.l.c.», ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» и CBM Ireland Leasing Limited. При этом компания CBOM 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 ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания CBM Ireland Leasing Limited создана для сдачи воздушных судов в операционный лизинг.

### Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 марта 2016 года являются:

- ООО «Комперн «РОССИУМ» – 56.83%
- ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. – 9.47%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.69%
- Европейский банк реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») – 4.54%
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 2.79%
- Пауэрбум Инвестментс Лимитед – 2.30%
- Международная финансовая корпорация (далее – «МФК») – 1.75%
- ООО «НТИ» – 1.34%
- ПАО «Российская государственная страховая компания» – 1.32%

- Прочие акционеры – 10.97%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

### **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

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

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

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

## **2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

### **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 ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

#### **Функциональная валюта и валюта представления данных**

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 тысяч рублей.

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

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года	31 марта 2015 года
Доллар США	67.6076	72.8827	58.4643
Евро	76.5386	79.6972	63.3695

#### **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.

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

### **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 2015 года.

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

#### 4 Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	21 442 677	15 453 892
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 688 268	1 799 278
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	2 363 126	1 624 978
	<u>27 494 071</u>	<u>18 878 148</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(13 698 655)	(10 168 382)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 847 551)	(2 959 618)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(1 802 120)	(777 208)
	<u>(18 348 326)</u>	<u>(13 905 208)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>9 145 745</u>	<u>4 972 940</u>

#### 5 Чистый комиссионный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Инкассация	645 174	296 175
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	551 286	330 148
Операции с пластиковыми картами	515 280	416 695
Прочие кассовые операции	370 388	86 313
Расчетные операции	357 231	281 841
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	273 889	85 926
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	163 806	90 416
Комиссия по операциям с иностранной валютой	97 467	67 239
Прочее	36 327	44 576
	<u>3 010 848</u>	<u>1 699 329</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(436 567)	(317 352)
Прочее	(40 118)	(33 431)
	<u>(476 685)</u>	<u>(350 783)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<u>2 534 163</u>	<u>1 348 546</u>

## 6 Расходы на персонал и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	1 445 148	1 017 081
Расходы на социальное страхование	424 795	316 287
Прочее	27 104	32 844
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 897 047</b>	<b>1 366 212</b>
Арендная плата	241 743	217 234
Транспортные расходы	152 235	21 140
Охрана	127 237	46 660
Операционные налоги	81 823	80 305
Содержание помещений	78 780	50 053
Списание малоценных основных средств	74 375	6 250
Страхование имущества	53 379	23 254
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	51 411	55 790
Расходы на услуги связи	29 686	14 007
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	22 532	19 229
Прочее	41 127	38 970
<b>Административные расходы</b>	<b>954 328</b>	<b>572 892</b>

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

## 7 Налог на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	1 881 655	6 198
Отложенный налог на прибыль	(1 461 101)	69 036
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>420 554</b>	<b>75 234</b>

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2016 и 2015 годах.

## 8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	350 106	508 810
Облигации правительства г. Москвы	229 891	223 936
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 884 380	3 391 004
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом AAA	-	170 475
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	14 296 448	22 847 946
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	19 831 192	20 382 401
С кредитным рейтингом от B+ до B-	14 655 415	15 260 063
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 204 201	5 771 732
<b>Производные финансовые инструменты</b>	164 531	926 190
<b>Всего находящихся в собственности Группы</b>	<b>60 616 164</b>	<b>69 482 557</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 434 209	2 303 352
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 534 488	219 288
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 044	131 792
<b>Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>4 970 741</b>	<b>2 654 432</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>65 586 905</b>	<b>72 136 989</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 31 марта 2016 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 56 735 942 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 464 969 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

## 9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	11 864 438	23 519 257
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	16 713 104	40 615 035
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 521 992	5 827 315
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	33 710	121 821
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 283 271	3 159 347
<b>Векселя</b>		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 878 363	8 389 557
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 319 736	3 543 557
Инвестиции в долевые инструменты	111 662	111 267
<b>Всего находящихся в собственности Группы</b>	<b>49 726 276</b>	<b>85 287 156</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	13 262 360	249 696
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	30 869 178	1 866 057
<b>Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>44 131 538</b>	<b>2 115 753</b>
<b>Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>93 857 814</b>	<b>87 402 909</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 марта 2016 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 69 709 748 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 62 223 479 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

## 10 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	516 291 379	510 205 763
Резерв под обесценение	(32 380 570)	(27 782 541)
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>483 910 809</b>	<b>482 423 222</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	2 071 908	3 307 156
Ипотечные кредиты	23 563 821	21 559 432
Кредитные карты	3 876 883	4 141 275
Прочие кредиты физическим лицам	87 927 472	90 725 254
Резерв под обесценение	(9 035 691)	(9 091 074)
<b>Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>108 404 393</b>	<b>110 642 043</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	633 731 463	629 938 880
Резерв под обесценение	(41 416 261)	(36 873 615)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>592 315 202</b>	<b>593 065 265</b>

**Качество кредитного портфеля**

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- Непросроченные	567 361 207	562 343 490
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 787 721	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 413 950	7 398 954
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 248 025	4 356 496
- Просроченные на срок 61-90 дней	8 907 564	1 606 736
- Просроченные на срок 91-180 дней	8 631 874	10 882 199
- Просроченные на срок 181-360 дней	13 735 263	18 205 851
- Просроченные на срок более 360 дней	11 645 859	3 350 564
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>633 731 463</b>	<b>629 938 880</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(41 416 261)</b>	<b>(36 873 615)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>592 315 202</b>	<b>593 065 265</b>

Изменения резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	36 873 615	16 176 196
Чистое создание резерва под обесценение	7 148 706	4 567 394
Чистые списания	(2 606 060)	(1 355 398)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>41 416 261</b>	<b>19 388 192</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 572 462 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 803 123 тыс. рублей).

### Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
- Непросроченные	463 729 451	456 119 669
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 787 721	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	455 344	5 906 042
- Просроченные на срок 31-60 дней	946 388	3 180 256
- Просроченные на срок 61-90 дней	7 908 081	213 323
- Просроченные на срок 91-180 дней	6 447 905	7 965 233
- Просроченные на срок 181-360 дней	9 085 923	14 148 922
- Просроченные на срок более 360 дней	8 930 566	877 728
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>516 291 379</b>	<b>510 205 763</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(32 380 570)</b>	<b>(27 782 541)</b>
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>483 910 809</b>	<b>482 423 222</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обеспеченным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обеспеченным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 9 678 216 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 9 648 464 тыс. рублей).

#### *Анализ изменений резерва под обесценение*

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	27 782 541	8 366 428
Чистое создание резерва под обесценение	5 260 719	2 560 280
Чистые списания	(662 690)	(91 431)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>32 380 570</b>	<b>10 835 277</b>

### Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 марта 2016 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	1 907 453	20 620 777	3 304 829	77 798 697	103 631 756
- Просроченные на срок менее 31 дня	35 734	246 084	-	1 676 788	1 958 606
- Просроченные на срок 31-60 дней	15 001	208 313	69 773	1 008 550	1 301 637
- Просроченные на срок 61-90 дней	11 587	137 292	-	850 604	999 483
- Просроченные на срок 91-180 дней	22 157	150 621	85 726	1 925 465	2 183 969
- Просроченные на срок 181-360 дней	44 411	1 319 823	253 904	3 031 202	4 649 340
- Просроченные на срок более 360 дней	35 565	880 911	162 651	1 636 166	2 715 293
<b>Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>2 071 908</b>	<b>23 563 821</b>	<b>3 876 883</b>	<b>87 927 472</b>	<b>117 440 084</b>
<b>Резерв под обеспечение</b>	<b>(95 976)</b>	<b>(944 572)</b>	<b>(448 428)</b>	<b>(7 546 715)</b>	<b>(9 035 691)</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обеспечение</b>	<b>1 975 932</b>	<b>22 619 249</b>	<b>3 428 455</b>	<b>80 380 757</b>	<b>108 404 393</b>

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836
<b>Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>3 307 156</b>	<b>21 569 432</b>	<b>4 141 275</b>	<b>90 725 254</b>	<b>119 733 117</b>
<b>Резерв под обеспечение</b>	<b>(113 863)</b>	<b>(902 046)</b>	<b>(545 475)</b>	<b>(7 529 690)</b>	<b>(9 091 074)</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обеспечение</b>	<b>3 193 293</b>	<b>20 667 386</b>	<b>3 595 800</b>	<b>83 195 564</b>	<b>110 642 043</b>

Руководство оценивает обеспечение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обеспечения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обеспечение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обеспечение по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 3 252 132 тыс. рублей (31 декабря 2015: на 3 319 261 тыс. рублей) ниже/выше.

#### **Анализ изменений резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	113 863	902 046	545 475	7 529 690	9 091 074
Чистое создание резерва под обесценение	4 420	42 526	68 085	1 772 956	1 887 987
Чистые списания	(22 307)	-	(165 132)	(1 755 931)	(1 943 370)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	95 976	944 572	448 428	7 546 715	9 035 691

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768
Чистое создание резерва под обесценение	51 263	91 629	157 610	1 706 612	2 007 114
Чистые списания	(42 021)	-	(147 537)	(1 074 409)	(1 263 967)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	129 703	397 192	628 510	7 397 510	8 552 915

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

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

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Физические лица	117 440 084	119 733 117
Химическая продукция и нефтепродукты	102 448 169	95 427 480
Услуги	66 924 760	61 159 187
Продукты питания и сельхозпродукция	56 083 456	63 578 011
Финансы	48 049 317	46 866 680
Металлопродукция	44 872 163	39 150 165
Авто-, мототехника, запасные части	43 852 792	42 089 711
Строительство и девелопмент	37 112 762	38 573 473
Сдача недвижимости в аренду	30 728 400	30 297 150
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	27 715 306	24 808 966
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	13 931 198	12 742 011
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 939 503	10 017 245
Одежда, обувь, ткани и спортовары	10 419 588	10 503 336
Оборудование и специальная техника	6 953 112	6 098 559

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	5 827 999	10 325 576
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 861 268	2 916 325
Энергетика	2 018 320	2 002 940
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 490 003	2 689 256
Телекоммуникации	1 424 485	4 023 846
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	350 298	329 515
Книги, полиграфическая и видеопродукция	332 415	323 184
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	65 164	184 218
Лизинг оборудования	18 466	32 812
Прочие	1 872 435	6 066 117
	<b>633 731 463</b>	<b>629 938 880</b>
Резерв под обеспечение	(41 416 261)	(36 873 615)
	<b>592 315 202</b>	<b>593 065 265</b>

## 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	-	1 059 000
Начисленные проценты	-	265
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	-	(14 706)
<b>Всего выпущенных векселей</b>	<b>-</b>	<b>1 044 559</b>
Облигации	64 669 294	73 901 654
Субординированные облигации	45 289 155	46 208 552
<b>Всего выпущенных облигаций</b>	<b>109 958 449</b>	<b>120 110 206</b>
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>109 958 449</b>	<b>121 154 765</b>

## 12 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 марта 2016 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 23 879 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 марта 2016 года в распоряжении Банка было 12 396 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 12 396 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2015 году Банк выпустил 8 139 683 500 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. В рамках данных выпусков Банк привлек 29 690 654 тыс. рублей.

## **13 Условные обязательства**

### **Страхование**

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

### **Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **Условные налоговые обязательства**

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

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной 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.

## 14 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Компании под контролем основного акционера	782 554	18.0%	991 190	17.4%
Ключевой управленческий персонал	62 952	15.7%	114 800	16.4%
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>845 506</b>		<b>1 105 990</b>	
<b>Депозиты и текущие счета клиентов</b>				
<b>Срочные депозиты</b>				
Материнская компания	1 494 525	10.0%	14 207	10.0%
Компании под контролем основного акционера	283 083	10.2%	266 381	10.8%
Основной акционер	245 614	9.2%	282 176	13.2%
Ключевой управленческий персонал	209 066	7.4%	191 100	7.8%
<b>Всего срочных депозитов клиентов</b>	<b>2 232 288</b>		<b>753 864</b>	
<b>Текущие счета клиентов</b>				
Компании под контролем основного акционера	24 097 053		210 502	
Основной акционер	102 369		355	
Материнская компания	14 070		41 817	
Ключевой управленческий персонал	10 558		8 485	
<b>Всего текущих счетов клиентов</b>	<b>24 224 050</b>		<b>261 159</b>	
<b>Всего депозитов и текущих счетов клиентов</b>	<b>26 456 338</b>		<b>1 015 023</b>	
<b>Гарантии выданные</b>				
Компании под контролем основного акционера	4 401 321		4 287 052	
<b>Всего гарантий выданных</b>	<b>4 401 321</b>		<b>4 287 052</b>	

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентный доход от кредитов, выданных клиентам</b>		
Компании под контролем основного акционера	28 261	29 147
Ключевой управленческий персонал	3 798	826
Основной акционер	-	28 411
<b>Всего процентного дохода</b>	<b>32 059</b>	<b>58 384</b>
<b>Процентный расход по депозитам клиентов</b>		
Компании под контролем основного акционера	7 995	1 925
Основной акционер	5 293	4 247
Ключевой управленческий персонал	2 138	3 288
Материнская компания	2 082	63 847
<b>Всего процентного расхода</b>	<b>17 508</b>	<b>73 307</b>

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Правления	29 077	22 888
Члены Наблюдательного Совета	20 716	17 694
	<b>49 793</b>	<b>40 582</b>

## 15 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 марта 2016 года норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») – 6.0%, норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») – 4.5%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») – 8.0% (31 декабря 2015 года: 6.0%, 5.0%, 10.0%, соответственно).

Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 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 финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный и добавочный капитал	59 789 103	59 789 103
Нераспределенная прибыль	33 217 634	31 560 113
Нематериальные активы	(293 684)	(354 719)
<b>Основной капитал 1-го уровня</b>	<b>92 713 053</b>	<b>90 994 497</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>92 713 053</b>	<b>90 994 497</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Положительная переоценка зданий	769 176	769 176
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	912 986	220 070
<b>Субординированные займы</b>		
Субординированные займы	40 634 974	42 291 275
Субординированные облигации	25 898 582	28 277 204
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>68 215 718</b>	<b>71 587 725</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>160 928 771</b>	<b>162 582 222</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	770 176 938	749 365 459
Торговая книга	180 227 783	179 465 196
Операционный риск	57 449 960	57 449 960
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 007 854 681</b>	<b>986 280 615</b>
<b>Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)</b>	<b>16.0</b>	<b>16.5</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>9.2</b>	<b>9.2</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)</b>	<b>9.2</b>	<b>9.2</b>

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 20 759 946 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 23 398 755 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

## 16 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 банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- 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 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.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

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

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские операции	489 685 680	487 032 141
Розничные банковские операции	110 060 597	111 969 235
Казначейство	721 507 425	557 505 468
Инкассация и кассовые операции	11 323 550	17 344 885
Нераспределенные активы	31 425 541	34 348 899
<b>Всего активов</b>	<b>1 364 002 793</b>	<b>1 208 200 628</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративные банковские операции	704 087 567	697 763 224
Розничные банковские операции	201 928 713	200 929 007
Казначейство	355 539 821	209 859 325
Нераспределенные обязательства	7 757 793	7 310 610
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 269 313 894</b>	<b>1 115 862 166</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*  
*за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	16 408 865	5 033 812	6 051 394	-	-	27 494 071
Комиссионные доходы	808 250	1 152 186	48 008	1 002 404	-	3 010 848
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(137 604)	-	-	(137 604)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	110 044	23 916	676 649	-	-	810 609
Чистые прочие операционные доходы	127 242	52 057	24 408	-	-	203 707
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	442 334	1 084 407	(1 605 809)	79 068	-	-
<b>Выручка</b>	<b>17 896 735</b>	<b>7 346 378</b>	<b>5 057 046</b>	<b>1 081 472</b>	<b>-</b>	<b>31 381 631</b>
Убытки от обесценения по кредитам	(5 260 719)	(1 887 987)	-	-	-	(7 148 706)
Процентный расход	(8 962 694)	(4 735 961)	(4 649 671)	-	-	(18 348 326)
Комиссионные расходы	(394 949)	(59 150)	(22 586)	-	-	(476 685)
Административные и прочие расходы	(1 059 144)	(984 988)	(61 268)	(391 826)	(832 613)	(3 329 839)
<b>Расходы</b>	<b>(15 677 506)</b>	<b>(7 668 086)</b>	<b>(4 733 525)</b>	<b>(391 826)</b>	<b>(832 613)</b>	<b>(29 303 556)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>2 219 229</b>	<b>(321 708)</b>	<b>323 521</b>	<b>689 646</b>	<b>(832 613)</b>	<b>2 078 075</b>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*  
*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*  
*за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Пикассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	10 201 203	5 252 689	3 424 256	-	-	18 878 148
Комиссионные доходы	496 309	724 993	30 469	447 558	-	1 699 329
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	11 711	-	-	11 711
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	282 856	91 865	434 510	-	-	809 231
Чистые прочие операционные доходы	32 464	71 853	47 625	-	-	151 942
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(713 580)	288 005	355 347	70 228	-	-
<b>Выручка</b>	<b>10 299 252</b>	<b>6 429 405</b>	<b>4 303 918</b>	<b>517 786</b>	<b>-</b>	<b>21 550 361</b>
Убытки от обесценения по кредитам	(2 560 280)	(2 007 114)	-	-	-	(4 567 394)
Процентный расход	(4 900 042)	(5 268 340)	(3 736 826)	-	-	(13 905 208)
Комиссионные расходы	(302 941)	(19 469)	(28 373)	-	-	(350 783)
Административные и прочие расходы	(302 038)	(889 113)	(55 714)	(359 835)	(756 036)	(2 362 736)
<b>Расходы</b>	<b>(8 065 301)</b>	<b>(8 184 036)</b>	<b>(3 820 913)</b>	<b>(359 835)</b>	<b>(756 036)</b>	<b>(21 186 121)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>2 233 951</b>	<b>(1 754 631)</b>	<b>483 005</b>	<b>157 951</b>	<b>(756 036)</b>	<b>364 240</b>

**Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации**

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

## 17 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2016 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Предназ- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедли- вая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	208 331 819	-	-	208 331 819	208 331 819
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	7 431 075	-	-	7 431 075	7 431 075
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	365 054 437	-	-	365 054 437	365 054 437
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 586 905	-	-	-	65 586 905	65 586 905
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	93 857 814	-	93 857 814	93 857 814
Кредиты, выданные клиентам	-	592 315 202	-	-	592 315 202	587 052 295
Прочие финансовые активы	-	3 239 242	-	-	3 239 242	3 239 242
	<b>65 586 905</b>	<b>1 176 371 775</b>	<b>93 857 814</b>	<b>-</b>	<b>1 335 816 494</b>	<b>1 330 553 587</b>
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	20 064 863	20 064 863	20 064 863
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	225 516 509	225 516 509	225 516 509
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	906 016 280	906 016 280	923 537 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	109 958 449	109 958 449	110 622 053
Прочие финансовые обязательства	428 102	-	-	1 325 360	1 753 462	1 753 462
	<b>428 102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 262 881 461</b>	<b>1 263 309 563</b>	<b>1 281 494 186</b>

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2016 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 14.6% до 15.8% (рубли) и от 4.1% до 10.8% (иностранная валюта);

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года*

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 13.9% до 28.7% (рубли) и от 11.1% до 18.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 9.0% до 11.3% (рубли) и от 1.5% до 2.8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 6.5% до 11.1% (рубли) и от 0.2% до 4.9% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торгов.ли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	138 014 586	-	-	138 014 586	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	-	5 936 111	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 295 869	-	-	277 295 869	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 136 989	-	-	-	72 136 989	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	87 402 909	-	87 402 909	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	-	593 065 265	-	-	593 065 265	598 244 308
Прочие финансовые активы	-	2 433 915	-	-	2 433 915	2 433 915
	<b>72 136 989</b>	<b>1 016 745 746</b>	<b>87 402 909</b>	<b>-</b>	<b>1 176 285 644</b>	<b>1 181 464 687</b>
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	4 044 647	4 044 647	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	84 659 913	84 659 913	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	898 692 231	898 692 231	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	121 154 765	121 154 765	119 441 817
Прочие финансовые обязательства	782 834	-	-	911 320	1 694 154	1 694 154
	<b>782 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 109 462 876</b>	<b>1 110 245 710</b>	<b>1 122 083 649</b>

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 12.1% до 15.5% (рубли) и от 4.5% до 10.8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.3% до 28.2% (рубли) и от 10.4% до 19.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.0% до 12.0% (рубли) и от 1.3% до 3.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 12.0% (рубли) и от 2.0% до 4.9% (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 передаче 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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

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

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

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, 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, для которых справедливая стоимость отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

31 марта 2016 года (неаудированные данные)	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 422 374	164 531	-	Дисконтированные денежные потоки	65 586 905
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 601 547	12 256 267	-	Дисконтированные денежные потоки	93 857 814
Кредиты, выданные клиентам	-	-	592 993 769	Дисконтированные денежные потоки	592 993 769
Текущие счета и депозиты клиентов	-	923 537 299	-	Дисконтированные денежные потоки	923 537 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 622 053	-	-	Дисконтированные денежные потоки	110 622 053
Прочие финансовые обязательства - Производные финансовые инструменты	-	428 102	-	Дисконтированные денежные потоки	428 102
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>Уровень 1 тыс. рублей</b>	<b>Уровень 2 тыс. рублей</b>	<b>Уровень 3 тыс. рублей</b>	<b>Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 210 799	926 190	-	Дисконтированные денежные потоки	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	13 064 739	-	Дисконтированные денежные потоки	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	-	-	598 244 308	Дисконтированные денежные потоки	598 244 308
Текущие счета и депозиты клиентов	-	912 243 118	-	Дисконтированные денежные потоки	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 397 258	1 044 559	-	Дисконтированные денежные потоки	119 441 817
Прочие финансовые обязательства - Производные финансовые инструменты	-	782 834	-	Дисконтированные денежные потоки	782 834

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

## 18 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, и определяется следующим образом:

	31 марта 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 марта 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	1 657 521	289 006
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	23 879 709 866	14 934 258 766
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,07</b>	<b>0,02</b>

## 19 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2016 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-06 в размере 306,91 миллионов рублей или 6 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 24 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В мае 2016 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-07 в размере 319,34 миллионов рублей или 45,62 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 30 октября 2013 года в размере 7 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2016 года



Чубарь В.А.

Сасс С.В.