

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

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2018 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.....	13
3 Основные принципы учетной политики.....	16
4 Анализ финансовых рисков	28
5 Переход на МСФО (IFRS) 9.....	36
6 Чистый процентный доход	40
7 Чистый комиссионный доход.....	40
8 Расходы на персонал и административные расходы.....	41
9 Убытки от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	41
10 Налог на прибыль.....	42
11 Денежные и приравненные к ним средства.....	42
12 Депозиты в банках и других финансовых институтах	44
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	46
14 Кредиты, выданные клиентам	47
15 Инвестиционные финансовые активы	53
16 Счета и депозиты кредитных организаций	55
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	56
18 Акционерный капитал	56
19 Условные обязательства.....	57
20 Операции со связанными сторонами	58
21 Управление капиталом	61
22 Анализ по сегментам	63
23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	65
24 Прибыль на акцию	69
25 События, произошедшие после отчетной даты	69



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

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 31 марта 2018 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале 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 обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации».

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).**

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555282.

Москва, Российская Федерация

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.

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.



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации
Страница 2

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.

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 2018 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 мая 2018 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	33 765	29 679
Прочие процентные доходы	6	1 109	1 451
Процентные расходы	6	(21 863)	(20 708)
Чистый процентный доход	6	13 011	10 422
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11,12,14,15	236	(4 816)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		13 247	5 606
Комиссионные доходы	7	3 390	4 259
Комиссионные расходы	7	(610)	(519)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 528)	-
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		41	245
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		335	-
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		-	77
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(6 182)	(299)
(Убытки) доходы от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	9	(768)	209
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(334)	(292)
Доход от сдачи имущества в операционный лизинг		30	415
Чистые прочие операционные расходы		(114)	(37)
Непроцентные (расходы) доходы		(5 740)	4 058
Операционные доходы		7 507	9 664
Расходы на персонал	8	(2 513)	(2 190)
Административные расходы	8	(1 125)	(1 073)
Амортизация основных средств		(240)	(452)
Операционные расходы		(3 878)	(3 715)
Прибыль до налогообложения		3 629	5 949
Налог на прибыль	10	(1 336)	(1 356)
Прибыль за период		2 293	4 593

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 2018 года
 (в млн российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль за период		2 293	4 593
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости		(1 026)	65
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(102)	(171)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		-	17
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		226	14
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(902)	(75)
Общий совокупный доход за период		1 391	4 518
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	24	0,08	0,19

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Stepanenko A.A.

Степаненко А.А.

Sacc C.B.

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
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	988 047	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		9 413	8 884
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	13 942	16 369
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	34 587	117 282
- необремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	33 622	95 519
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	965	21 763
Кредиты, выданные клиентам	14	645 455	768 676
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	566 361	685 937
- кредиты, выданные физическим лицам	14	79 094	82 739
Инвестиционные финансовые активы	15	151 677	25 066
- необремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	94 984	23 273
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	56 693	1 793
Основные средства		7 851	7 866
Отложенный налоговый актив		276	281
Прочие активы		8 802	9 734
Всего активов		1 860 050	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты кредитных организаций	16	623 537	639 861
Средства, причитающиеся клиентам		931 923	941 724
- корпоративным клиентам		624 600	650 507
- физическим лицам		307 323	291 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	120 712	116 280
Отложенные налоговые обязательства		871	3 779
Прочие обязательства		12 509	8 958
Всего обязательств		1 689 552	1 710 602
Собственные средства			
Акционерный капитал	18	27 942	27 942
Добавочный капитал		46 247	46 247
Выпущенные бессрочные облигации	18	40 086	40 320
Положительная переоценка зданий		582	582
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		446	394
Нераспределенная прибыль		55 195	62 104
Всего собственных средств		170 498	177 589
Всего обязательств и собственных средств		1 860 050	1 888 191

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Степаненко А.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 три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	34 097	29 394
Процентные расходы выплаченные	(24 330)	(21 031)
Комиссионные доходы полученные	3 410	4 081
Комиссионные расходы выплаченные	(605)	(514)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	382	157
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 481	5 723
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(328)	(281)
Чистые поступления по прочим операционным доходам	89	85
Доходы от операционного лизинга полученные	30	415
Расходы на персонал выплаченные	(2 192)	(1 881)
Административные расходы выплаченные	(1 064)	(1 007)
Налог уплаченный	(111)	(1 055)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	14 859	14 086
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(529)	(1 187)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	2 319	54 880
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(2 035)	11 120
Кредиты, выданные клиентам	112 070	(30 858)
Прочие активы	(2 237)	47
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	(33 381)
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов	(5 430)	(109 044)
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	(3 418)	94 532
Выпущенные векселя	-	(1 113)
Прочие обязательства	(91)	(485)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности	115 508	(1 403)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(91 482)	(11 154)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	36 867	10 339
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(233)	(243)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(54 848)	(1 058)

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 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	(896)	-
Поступление синдицированных займов	-	24 453
Погашение синдицированных займов	(11 452)	-
Погашение субординированных займов	-	(290)
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций	38 173	1 500
Погашение прочих облигаций	(33 397)	(7 967)
Чистые денежные потоки (использованные в) полученные от финансовой деятельности	(7 572)	17 696
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1 742	(19 200)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(143)	-
Изменение денежных средств и их эквивалентов	54 687	(3 965)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	933 360	373 327
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	988 047	369 362

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Степаненко А.А.

Сасс С.В.

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)*

	Акционер- ный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	24 742	35 047	-	688	451	39	42 434	103 401
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(85)	10	4 593	4 518
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	24 742	35 047	-	688	366	49	47 027	107 919
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	27 942	46 247	40 320	582	394	-	62 104	177 589
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 5, неаудированные данные)	-	-	-	-	954	-	(8 673)	(7 719)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	27 942	46 247	40 320	582	1 348	-	53 431	169 870
Итого общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(902)	-	2 293	1 391
Выплаченные проценты по выпущенным бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(896)	(896)
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	(234)	-	-	-	234	-
Налоговый эффект по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	133	133
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	27 942	46 247	40 086	582	446	-	55 195	170 498

Заместитель Председателя Правления

Степаненко А.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



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

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «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 величине активов и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, где открыто 102 отделения, установлено 1 137 банкоматов и 6 338 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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционная банковская деятельность	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 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. В

августе 2016 года Банк приобрел 100% акций в ООО «Банк СКС» для осуществления инвестиционной банковской деятельности.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 марта 2018 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56,07%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,79%
- ООО «ИК Алгоритм» – 7,3%
- Прочие акционеры – 27,84%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

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» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 млн 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 2018 года	31 декабря 2017 года	31 марта 2017 года
Доллар США	57,2649	57,6002	67,6076
Евро	70,5618	68,8668	76,5386

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.

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 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(б)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(б)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б)(iv).

Представление информации

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. раздел б(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. раздел (б)(v)).

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (б)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

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

руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

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

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

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(в) Кредиты, выданные клиентам

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

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

(г) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел в(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию (см. разделы б(i) и б(v)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел б(i)); и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел б(i)).

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

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

При прекращении признания долговой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. раздел б(i)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (б)(iv)).

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (б)(iv)).

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

(е) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «инвестиционные финансовые активы»;

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы»;

(ж) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(б)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов -

юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

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

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

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

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

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

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску	Сравнительная информация из внешних источников Показатель PD
Денежные и приравненные к ним средства	183 790	Статистика дефолтов Moody's / Внутренняя PD-модель
Депозиты в банках и других финансовых институтах	4 055	
Инвестиционные финансовые активы	115 733	

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

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

31 марта 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
<u>Депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 352	-	-	1 352
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 160	-	-	2 160
С кредитным рейтингом от B+ до B-	543	-	-	543
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 022	-	-	10 022
Всего	14 077	-	-	14 077
Оценочный резерв под убытки	(135)	-	-	(135)
Балансовая стоимость	13 942	-	-	13 942
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
Непросроченные	468 736	26 548	57 024	552 308
Просроченные на срок менее 31 дня	1 278	1 310	4 231	6 819
Просроченные на срок 30-60 дней	-	627	1 785	2 412
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	76	76
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	5 830	5 830
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 567	1 567
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 696	1 696
Всего	470 014	28 485	72 209	570 708
Оценочный резерв под убытки	(8 013)	(1 439)	(30 976)	(40 428)
Балансовая стоимость	462 001	27 046	41 233	530 280

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

31 марта 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
<u>Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
Непросроченные	75 806	1 424	787	78 017
Просроченные на срок менее 31 дня	868	575	88	1 531
Просроченные на срок 30-60 дней	-	667	53	720
Просроченные на срок 61-90 дней	-	539	89	628
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 147	1 147
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 048	2 048
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 990	2 990
Всего	76 674	3 205	7 202	87 081
Оценочный резерв под убытки	(1 292)	(1 125)	(5 570)	(7 987)
Балансовая стоимость	75 382	2 080	1 632	79 094
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 701	-	-	4 701
С кредитным рейтингом от B+ до B-	246	-	-	246
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга:	-	55	450	505
Всего	4 947	55	450	5 452
Оценочный резерв под убытки	(30)	(4)	(270)	(304)
Оценочный резерв под убытки	4 917	51	180	5 148
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	115 859	-	-	115 859
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	12 153	-	-	12 153
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 079	-	-	8 079
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга:	10 318	-	-	10 318
Всего	146 409	-	-	146 409
Оценочный резерв под убытки	(902)	-	-	(902)
Валовая балансовая стоимость	146 752	-	-	146 752
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	146 409	-	-	146 409
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>				
Оценочный резерв под убытки	51 496	22	-	51 518
Оценочный резерв под убытки	(48)	-	-	(48)
Балансовая стоимость (резерв)	(239)	(20)	(10)	(269)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>				
Оценочный резерв под убытки	65 982	1 478	14 359	81 819
Оценочный резерв под убытки	(1 030)	(55)	(2 195)	(3 280)
Балансовая стоимость (резерв)	(1 354)	(67)	(2 444)	(3 865)

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

(Неаудированные данные)	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	934 033	-	(673)	933 360
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	72 986	(71 133)	-	1 853
Производные финансовые активы	13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	44 296	-	-	44 296
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 369	-	(166)	16 203
Кредиты, выданные клиентам	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	768 676	(32 981)	(6 572)	729 123
Кредиты, выданные клиентам ^(a)	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	32 981	(267)	32 714
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 946	(511)	-	24 435
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	68 070	-	68 070
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	511	(60)	451
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	3 063	(119)	2 944
Инвестиционные финансовые активы – долевы	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120	(120)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги – долевы	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	120	-	120
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 500	-	(131)	1 369
Всего финансовых активов				1 862 926	-	(7 988)	1 854 938

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 36)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- а. Некоторые кредиты, выданные клиентам, удерживаемые инвестиционно-банковским сегментом Группы, классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- б. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Группы в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- в. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Группы в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Центральное казначейство Группы ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

В следующей таблице приведены данные о влиянии реклассификации финансовых активов и финансовых обязательств из категорий, предусмотренных МСФО (IAS) 39, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Из категории «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно МСФО (IAS) 39

Справедливая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года	2 938
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, в составе прибыли или убытка, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	(22)

Из категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» согласно МСФО (IAS) 39

Справедливая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года	1 996
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, в составе прочего совокупного дохода, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	(13)

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
(Неаудированные данные)	
Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	394
Реклассификация из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	356
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	(10)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговому инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 348
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	62 104
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(610)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(8 063)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	53 431

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	
(Неаудированные данные)				
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, депозиты в кредитных и прочих финансовых институтах и кредиты, выданные клиентам)	44 949	-	7 411	52 360
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	225	73	298
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	5 191	(5 191)	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	50 140	(4 966)	7 484	52 658
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	225	(225)	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	805	805
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225	(225)	805	805
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	-	5 191	(5 191)	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 191	(5 191)	-
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	1 516	-	1 659	3 175

6 Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные клиентам	17 303	19 983
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	14 602	8 703
Прочие финансовые активы	50	993
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 810	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	33 765	29 679
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	794	-
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	315	1 451
Прочие процентные доходы	1 109	1 451
	34 874	31 130
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(10 320)	(10 927)
Депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	(9 294)	(6 941)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 249)	(2 840)
	(21 863)	(20 708)
Чистый процентный доход	13 011	10 422

7 Чистый комиссионный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции и банковские переводы	566	526
Операции с пластиковыми картами	546	586
Прочие кассовые операции	496	480
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	440	804
Инкассация	435	531
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	385	396
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	262	235
Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерские операции	212	675
Прочее	48	26
	3 390	4 259
Комиссионные расходы		
Расчетные операции, банковские переводы и операции с пластиковыми картами	(539)	(479)
Прочее	(71)	(40)
	(610)	(519)
Чистый комиссионный доход	2 780	3 740

8 Расходы на персонал и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	1 930	1 679
Расходы на социальное страхование	583	511
Расходы на персонал	2 513	2 190
Арендная плата	279	271
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	249	154
Содержание помещений	128	133
Охрана	126	148
Операционные налоги	108	110
Юридические и консультационные услуги	55	58
Списание малоценных основных средств	45	42
Расходы на услуги связи	41	29
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	36	39
Страхование имущества	33	50
Транспортные расходы	21	26
Прочее	4	13
Административные расходы	1 125	1 073

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.

9 Убытки от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	514	231	3 175	247	4 167
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(70)	42	153	643	768
Списания	(1)	(7)	-	(43)	(51)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	443	266	3 328	847	4 884

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	438	61	1 510	144	2 153
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(75)	67	(296)	95	(209)
Списания	(2)	(56)	-	-	(58)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>361</u>	<u>72</u>	<u>1 214</u>	<u>239</u>	<u>1 886</u>

10 Налог на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	2 131	1 966
Отложенный налог на прибыль	(795)	(610)
Расход по налогу на прибыль	<u>1 336</u>	<u>1 356</u>

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 2018 и 2017 годах.

11 Денежные и приравненные к ним средства

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Касса	15 789	19 732
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	65 066	71 300
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	4 246	3 754
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 072	5 439
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 514	3 029
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	160	1 246
С кредитным рейтингом от B+ до B-	23	12
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 712	842
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>11 727</u>	<u>14 322</u>

Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца

Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 500	22 008
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	10	57
С кредитным рейтингом от A+ до A-	9 021	11 741
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 290	4 225
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10	5 103
С кредитным рейтингом от B+ до B-	83 646	56 434
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	799 804	729 111
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	896 281	828 679
Всего денежных и приравненным к ним средств, до вычета резерва под обесценение	988 863	934 033
Резерв под обесценение	(816)	-
Всего денежных и приравненным к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	988 047	934 033

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

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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 отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 марта 2018 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 885 725 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 793 501 миллион рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 982 640 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 907 864 миллиона рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года в категорию средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, срочные депозиты, обеспеченные ликвидными ценными бумагами по сделкам «обратного РЕПО», в размере 799 805 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 729 111 миллионов рублей).

Изменения резерва под обесценение денежных и приравненных к ним средств в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	673	-	-	673	-
Чистое создание резерва под обесценение	143	-	-	143	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	816	-	-	816	-

Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

12 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 352	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 160	5 556
С кредитным рейтингом от B+ до B-	543	1 044
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 022	9 769
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	14 077	16 369
Резерв под обесценение	(135)	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	13 942	16 369

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

Депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 марта 2018 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 9 997 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 8 423 миллиона рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 12 011 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 10 488 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года остатки в категории «не имеющие присвоенного кредитного

рейтинга» и с кредитным рейтингом депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 6 487 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 6 319 миллионов рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

Изменения резерва под обесценение депозитов в банках и других финансовых институтах в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, представлены ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	166	-	-	166	-
Чистое восстановление резерва под обесценение	(31)	-	-	(31)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	135	-	-	135	-

Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 294	16 506
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	8 049
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 576
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	748	17 226
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	626	5 507
С кредитным рейтингом от B+ до B-	60	1 641
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	223	718
Производные финансовые инструменты	30 671	44 296
Всего находящихся в собственности Группы	33 622	95 519
<u>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	840
Еврооблигации правительства Российской Федерации	-	16 850
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	537	2 138
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	428	1 935
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	965	21 763
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 587	117 282

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 2 164 млн рублей (31 декабря 2017 года: 65 352 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	570 708	731 105
Резерв под обесценение	(40 428)	(45 168)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	530 280	685 937
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	62 957	63 256
Ипотечные кредиты	20 089	20 319
Кредитные карты	3 712	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	323	423
Резерв под обесценение	(7 987)	(4 972)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	79 094	82 739
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	657 789	818 816
Резерв под обесценение	(48 415)	(50 140)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение, оцениваемые по амортизированной стоимости	609 374	768 676
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	36 081	-
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	645 455	768 676

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	664 861	789 661
- Просроченные на срок менее 31 дня	8 350	4 805
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 132	3 255
- Просроченные на срок 61-90 дней	704	1 334
- Просроченные на срок 91-180 дней	6 977	8 905
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 615	5 334
- Просроченные на срок более 360 дней	6 231	5 522
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	693 870	818 816
Резерв под обесценение	(48 415)	(50 140)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	645 455	768 676

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты в общей сумме 74 992 миллиона рублей, включенные в категорию «непросроченные», являются непросроченными, с признаками обесценения.

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 29 009 миллионов рублей, что составляет 4,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 29 155 миллионов рублей и 3,6%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 16 823 миллиона рублей или 2,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 19 761 миллион рублей или 2,4%, соответственно).

По состоянию на 31 марта 2018 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 166,9%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 287,8% (31 декабря 2017 года: 172,0% и 253,7%, соответственно).

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 3 162 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 4 689 миллионов рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	586 844	709 092
- Просроченные на срок менее 31 дня	6 819	3 699
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 412	2 603
- Просроченные на срок 61-90 дней	76	863
- Просроченные на срок 91-180 дней	5 830	7 898
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 567	3 095
- Просроченные на срок более 360 дней	3 241	3 855
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	606 789	731 105
Резерв под обесценение	(40 428)	(45 168)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	566 361	685 937

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)*			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7 796	1 285	35 318	44 399	32 698
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	217	154	(1 252)	(881)	3 546
Чистые (списания) возмещение ранее списанных сумм	-	-	(3 530)	(3 530)	(2 187)
Высвобождение дисконта	-	-	440	440	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	8 013	1 439	30 976	40 428	34 057

Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Качество кредитов физическим лицам

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

(неаудированные данные)	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	56 031	18 298	3 406	282	78 017
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 335	191	-	5	1 531
- Просроченные на срок 31-60 дней	495	165	58	2	720
- Просроченные на срок 61-90 дней	477	130	19	2	628
- Просроченные на срок 91-180 дней	958	157	30	2	1 147
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 733	200	98	17	2 048
- Просроченные на срок более 360 дней	1 928	948	101	13	2 990
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	62 957	20 089	3 712	323	87 081
Резерв под обесценение	(6 816)	(759)	(386)	(26)	(7 987)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	56 141	19 330	3 326	297	79 094

* - Величина оценочного резерва под убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
- Непросроченные	57 997	18 705	3 479	388	80 569
- Просроченные на срок менее 31 дня	919	185	-	2	1 106
- Просроченные на срок 31-60 дней	542	75	33	2	652
- Просроченные на срок 61-90 дней	371	81	18	1	471
- Просроченные на срок 91-180 дней	818	128	52	9	1 007
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 751	383	93	12	2 239
- Просроченные на срок более 360 дней	858	762	38	9	1 667
Всего кредитов, физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	63 256	20 319	3 713	423	87 711
Резерв под обесценение	(4 083)	(661)	(202)	(26)	(4 972)
Всего кредитов, физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	59 173	19 658	3 511	397	82 739

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107	6 085
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (Чистые списания) / возмещение ранее списанных сумм	(110)	33	565	488	1 408
	(9)	(1)	60	50	(1 124)
Высвобождение дисконта	-	-	171	171	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 175	965	4 676	6 816	6 369
Ипотечные кредиты					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	79	39	565	683	1 127
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (Чистые списания) / возмещение ранее списанных сумм	(16)	9	(110)	(117)	(170)
	-	-	188	188	(32)
Высвобождение дисконта	-	-	5	5	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	63	48	648	759	925

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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	Всего
Кредитные карты					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	51	82	177	310	239
Чистое создание резерва под обесценение	1	29	32	62	28
(Чистые списания) / возмещение ранее списанных сумм	-	(1)	4	3	(62)
Высвобождение дисконта	-	-	11	11	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	52	110	224	386	205
Кредиты на покупку автомобилей					
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2	1	19	22	54
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	1	(4)	(3)	4
Чистые списания / возмещение ранее списанных сумм	-	-	7	7	(9)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2	2	22	26	49

Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица	87 081	87 711
Добыча и торговля сырой нефтью	135 878	182 716
Нефтепереработка / производство и торговля	104 562	132 982
Строительство и девелопмент	59 264	55 611
Авто-, мототехника, запасные части	50 888	53 294
Продукты питания и сельхозпродукция	35 213	40 947
Лекарства и медицинские товары	33 753	32 526
Услуги	33 166	32 229
Промышленная химия	28 574	27 949
Металлопродукция	25 290	35 726
Сдача недвижимости в аренду	25 138	47 187
Оборудование и специальная техника	23 379	25 649
Лизинг оборудования	10 718	5 147
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	10 136	8 349
Финансы	8 179	8 350
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	6 638	6 467
Строительные и отделочные материалы, мебель	5 665	13 697
Транспортная инфраструктура	2 844	1 092
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	2 781	15 977
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 786	2 299
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 669	1 718
Государственные и муниципальные учреждения	684	320
Банковские услуги	300	1
Прочие	284	872
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	693 870	818 816
Резерв под обесценение	(48 415)	(50 140)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	645 455	768 676

15 Инвестиционные финансовые активы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	146 409	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	25 066
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	5 148	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	120	-
Всего инвестиционных финансовых активов	151 677	25 066

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 31 марта 2018 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 120 086 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 201 миллион 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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Облигации федерального займа Российской Федерации	19 211
Еврооблигации Правительства РФ	27 263
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	896
Корпоративные облигации	40 095
Корпоративные еврооблигации	6 813
Всего находящихся в собственности Группы	94 278
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Облигации федерального займа Российской Федерации	534
Еврооблигации Правительства РФ	43 863
Корпоративные еврооблигации	7 734
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	52 131
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	146 409

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Корпоративные облигации	22 928
Векселя	225
Инвестиции в долевые инструменты	120
Всего находящихся в собственности Группы	23 273
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Корпоративные облигации	1 793
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 793
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25 066

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Корпоративные облигации	301
Корпоративные еврооблигации	111
Векселя	450
Всего находящихся в собственности Группы	862
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Корпоративные облигации	4 590
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	4 590
Резерв под обесценение	(304)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 148

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Инвестиции в долевые инструменты	120
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	120

Анализ изменения величины резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным	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 под обесценение по состоянию на начало периода	805	-	-	805
Чистое создание резерва под обесценение	97	-	-	97
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>902</u>

Анализ изменения величины резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Три месяца, закончившихся 31 марта 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 под обесценение по состоянию на начало периода	21	7	270	298
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	9	(3)	-	6
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>30</u>	<u>4</u>	<u>270</u>	<u>304</u>

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	518 985	534 452
Срочные депозиты	53 015	57 252
Текущие счета	33 774	18 670
Синдицированные займы	17 763	29 487
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	<u>623 537</u>	<u>639 861</u>

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 595 107 млн рублей (31 декабря 2017 года: 630 957 млн рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	70 246	66 649
Субординированные облигации	50 466	49 631
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	120 712	116 280

18 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов и распределения капитала. Зарегистрированный на 31 марта 2018 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 27 079 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 27 079 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 марта 2018 года в распоряжении Банка было 9 196 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 9 196 млн рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

В октябре 2017 года Банк осуществил вторичное публичное предложение акций и выпустил 3 200 000 000 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Банк привлек 14 400 миллионов рублей в ходе размещения. В декабре 2017 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка.

В мае 2017 года Группа разместила бессрчные субординированные Еврооблигации в размере 700 миллионов долларов США по номинальной цене с купонной ставкой 8,875% годовых. Группа имеет право досрочного выкупа Еврооблигаций в ноябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. Выплата купона производится ежеквартально. Ставка купона является фиксированной до даты досрочного выкупа, после чего ставка пересматривается каждые 5 лет. Выплаты по купону не являются накопительным и могут быть отменены по усмотрению Группы.

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, данный финансовый инструмент Группа учитывает в составе капитала для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрчных субординированных Еврооблигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрчные субординированные Еврооблигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (примечание 21).

Номинированные в долларах США бессрчные субординированные Еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода и отражаются в составе нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной прибыли.

19 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

20 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные и приравненные к ним средства				
Компании под контролем основного бенефициара	-	-	4 114	6.2%
Всего денежных и приравненных к ним средств	-		4 114	
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Компании под контролем основного бенефициара	2 470		1 451	
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	2 470		1 451	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	21 796	12.1%	22 600	12.7%
Ключевой управленческий персонал	81	9.9%	134	14.5%
Всего кредитов, выданных клиентам	21 877		22 734	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	3 714	2.5%	2 067	7.3%
Основной бенефициар	975	6.7%	174	7.4%
Материнская компания	540	6.7%	-	-
Ключевой управленческий персонал	19	7.0%	187	5.8%
Всего срочных депозитов клиентов	5 248		2 428	

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	42 746		3 595	
Основной бенефициар	62		2	
Материнская компания	56		1 321	
Ключевой управленческий персонал	17		23	
Всего текущих счетов клиентов	42 881		4 941	
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	48 129		7 369	
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	10 782	8.6%	7 942	10.9%
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	10 782		7 942	
Прочие обязательства				
Компании под контролем основного бенефициара	56		1	
Всего обязательств	56		1	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	-		201	
Всего гарантий выданных	-		201	

По состоянию на 31 марта 2018 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 4 038 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 2 221 миллион рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 55 миллионов рублей.

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма неиспользованных кредитных линий основного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 924 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 890 миллионов рублей).

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного бенефициара	1 087	720
Материнская компания	39	16
Ключевой управленческий персонал	4	3
Мажоритарный акционер	2	-
Всего процентного дохода	1 132	739
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	368	12
Материнская компания	9	8
Основной бенефициар	5	11
Ключевой управленческий персонал	2	2
Всего процентного расхода	384	33
Комиссионные доходы		
Компании под контролем основного бенефициара	79	5
Материнская компания	7	3
Всего процентного расхода	86	8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	2 371	-
Всего чистых доходов от операций с иностранной валютой	2 371	-

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года (см. Примечание 8), может быть представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Члены Правления	70	39
Члены Наблюдательного Совета	18	17
	88	56

21 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 банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и с сентября 2017 года - надбавку за системную значимость. Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	74 189	74 189
Нераспределенная прибыль	55 195	62 104
Нематериальные активы	(464)	(484)
Основной капитал 1-го уровня	128 920	135 809
Добавочный капитал		
Выпущенные бессрочные облигации	40 086	40 320
Всего капитала 1-го уровня	169 006	176 129
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	582	582
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	446	394
Субординированные займы		
Субординированные займы	59 410	56 055
Субординированные облигации	40 406	41 257
Всего капитала 2-го уровня	100 844	98 288
Всего капитала	269 850	274 417

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	765 801	943 174
Торговая книга	220 001	133 987
Операционный риск	97 409	97 409
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 083 211	1 174 570
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11.9	11.6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	15.6	15.0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	24.9	23.4

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.

22 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, предоставление овердрафтов, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, депозиты, расчетные и конверсионные операции с юридическими лицами;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов, предоставление розничных кредитов (включая кредиты наличными, кредиты на покупку автомобилей и ипотечные кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции физических лиц;
- 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 рыночных условиях.

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	577 395	695 723
Розничные банковские операции	82 377	86 294
Казначейство	1 172 542	1 071 712
Инкассация и кассовые операции	19 693	24 863
Нераспределенные активы	8 043	9 599
Всего активов	1 860 050	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	628 949	653 110
Розничные банковские операции	310 280	294 736
Казначейство	739 785	748 892
Инкассация и кассовые операции	3 369	5 525
Нераспределенные обязательства	7 169	8 339
Всего обязательств	1 689 552	1 710 602

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в млн российских рублей, если не указано иное)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, может быть представлена следующим образом:

(неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	14 588	3 519	16 740	27	-	34 874
Комиссионные доходы	895	1 440	115	940	-	3 390
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	41	-	-	41
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	335	-	-	335
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-	-	(6 182)	-	-	(6 182)
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(4 540)	3 847	482	211	-	-
Выручка	10 943	8 806	11 531	1 178	-	32 458
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	881	(429)	(217)	1	-	236
Процентный расход	(5 344)	(5 092)	(11 427)	-	-	(21 863)
Комиссионные расходы	(4)	(552)	(52)	(2)	-	(610)
Чистый (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 528)	-	-	-	-	(1 528)
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы	(23)	(7)	(56)	2	-	(84)
Административные и прочие расходы	(757)	(1 873)	(253)	(1 107)	(990)	(4 980)
Расходы	(6 775)	(7 953)	(12 005)	(1 106)	(990)	(28 829)
Финансовый результат сегмента	4 168	853	(474)	72	(990)	3 629

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, может быть представлена следующим образом:

(неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	15 919	4 064	11 147	-	-	31 130
Комиссионные доходы	1 118	1 536	581	1 024	-	4 259
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	322	-	-	322
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-	-	(299)	-	-	(299)
Чистые прочие операционные доходы	389	-	-	(11)	-	378
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(1 943)	2 548	(789)	184	-	-
Выручка	15 483	8 148	10 962	1 197	-	35 790

(неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Убытки от обесценения по кредитам	(3 547)	(1 269)	-	-	-	(4 816)
Процентный расход	(6 052)	(4 875)	(9 781)	-	-	(20 708)
Комиссионные расходы	(2)	(472)	(43)	(2)	-	(519)
Административные и прочие расходы	(657)	(1 036)	(82)	(1 068)	(955)	(3 798)
Расходы	(10 258)	(7 652)	(9 906)	(1 070)	(955)	(29 841)
Финансовый результат сегмента	5 225	496	1 056	127	(955)	5 949

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

23 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 2018 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	-	988 047	-	988 047	988 047
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	9 413	-	9 413	9 413
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	13 942	-	13 942	13 942
Финансовые активы, предназначенные для торговли	34 587	-	-	34 587	34 587
Инвестиционные финансовые активы	120	5 148	146 409	151 677	151 643
Кредиты, выданные клиентам	36 081	609 374	-	645 455	653 677
Прочие финансовые активы	-	1 140	-	1 140	1 140
	70 788	1 627 064	146 409	1 844 261	1 852 499
Счета и депозиты кредитных организаций	-	623 537	-	623 537	623 537
Средства, причитающиеся клиентам	26 783	905 140	-	931 923	934 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	120 712	-	120 712	119 447
Прочие финансовые обязательства	3 126	2 938	-	6 064	6 064
	29 909	1 652 327	-	1 682 236	1 684 044

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 8,7% до 12,8% (рубли) и от 3,0% до 6,9% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 10,2% до 25,7% (рубли) и от 9,0% до 11,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 5,0% до 7,2 (рубли) и от 0,6% до 2,5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 6,8% до 7,5% (рубли) и от 0,01% до 1,1% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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	-	934 033	-	-	934 033	934 033
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	8 884	-	-	8 884	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	16 369	-	-	16 369	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	117 282	-	-	-	117 282	117 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	25 066	-	25 066	25 066
Кредиты, выданные клиентам	-	768 676	-	-	768 676	770 867
Прочие финансовые активы	-	1 500	-	-	1 500	1 500
	117 282	1 729 462	25 066	-	1 871 810	1 874 001
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	639 861	639 861	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	36 426	-	-	905 298	941 724	949 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	116 280	116 280	115 056
Прочие финансовые обязательства	1 551	-	-	2 571	4 122	4 122
	37 977	-	-	1 664 010	1 701 987	1 708 646

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 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 15.4% (рубли) и от 3.2% до 8.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 10.9% до 26.4% (рубли) и от 9.0% до 10.9% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.2% до 8.9% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 8.5% (рубли) и от 0.9% до 1.4% (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.

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, 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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 917	30 670	-	34 587
Инвестиционные финансовые активы	150 795	848	-	151 643
Кредиты, выданные клиентам	-	-	653 677	653 677
Средства, причитающиеся клиентам	-	934 996	-	934 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	119 447	-	-	119 447
Прочие финансовые обязательства	-	6 064	-	6 064

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 986	44 296	-	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 191	1 755	-	24 946
Кредиты, выданные клиентам	-	-	770 867	770 867
Средства, причитающиеся клиентам	-	949 607	-	949 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 056	-	-	115 056
Прочие финансовые обязательства	-	4 122	-	4 122

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	32 714
Выданные кредиты	5 691
Выплаты по кредитам	(1 632)
Прочие процентные доходы	794
Изменение справедливой стоимости	(1 528)
Изменение курсовых разниц	42
Справедливая стоимость на 31 марта 2018 года	36 081

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 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	34 390	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	RUB: 11.0% - 17.9% USD: 6.6% EUR: 3.7%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 691	Дисконтированные потоки денежных средств от реализации обеспечения	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	10.2% - 16.0%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент, справедливая стоимость указанных инструментов была бы 34 525 – 37 740 миллионов рублей.

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода.

Базовая прибыль на акцию определяется следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	2 293	4 593
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27 079 709 866	23 879 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,08	0,19

25 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2018 года Банк выплатил купон в сумме 22,5 миллионов долларов США по субординированным еврооблигациям сроком размещения до 2027 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 600 миллионов долларов США.

В апреле 2018 года Банк выплатил 9-й купон в сумме 204,8 миллионов рублей или 50,61 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-06. Выпуск был изначально размещен 24 октября 2013 года на срок 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В мае 2018 года Банк выплатил 9-й купон в сумме 123,8 миллионов рублей или 51,36 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-07. Выпуск был изначально размещен 30 октября 2013 года на срок 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 7 миллиардов рублей.

В мае 2018 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило кредитный рейтинг ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по национальной шкале «ruA-» со стабильным прогнозом.

В мае 2018 года Банк выплатил купон в сумме 14,7 миллионов долларов США по 5-летним необеспеченным еврооблигациям с преимущественным правом требования сроком размещения до 2021 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 500 миллионов долларов США.

В мае 2018 года Банк выплатил купон в сумме 15,5 миллионов долларов США по бессрчным субординированным еврооблигациям. Номинальная стоимость выпуска составляет 700 миллионов долларов США.

В мае 2018 года Банк выплатил купон в сумме 4,6 миллионов долларов США по субординированным еврооблигациям сроком размещения до 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 500 миллионов долларов США.

В мае 2018 года Банк выплатил купон в сумме 412,5 миллионов рублей по субординированным еврооблигациям сроком размещения до 2025 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.