

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год:

- Аудиторское заключение независимых аудиторов;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- Консолидированный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.

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

Консолидированная финансовая отчетность по
состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17
1 Введение	17
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3 Основные принципы учетной политики	22
4 Анализ финансовых рисков	49
5 Переход на МСФО (IFRS) 9	57
6 Чистый процентный доход	61
7 Чистый комиссионный доход	61
8 Расходы на персонал и административные расходы	62
9 (Убытки) доходы от обесценения прочих нефинансовых активов, (убытки) доходы от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	63
10 Налог на прибыль	63
11 Денежные и приравненные к ним средства	66
12 Депозиты в банках и других финансовых институтах	67
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли за период	68
14 Кредиты, выданные клиентам	69
15 Инвестиционные финансовые активы	78
16 Основные средства	81
17 Прочие активы	83
18 Счета и депозиты кредитных организаций	84
19 Средства, причитающиеся клиентам	84
20 Выпущенные долговые ценные бумаги	85
21 Прочие обязательства	86
22 Акционерный капитал	86
23 Забалансовые обязательства	87
24 Операционная аренда	88
25 Условные обязательства	88
26 Депозитарные услуги	89
27 Операции со связанными сторонами	90
28 Управление капиталом	92
29 Анализ по сегментам	94
30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	97
31 Передача финансовых активов	116
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	117
33 Прибыль на акцию	121
34 Приобретения и выбытия	121
35 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	122
36 События, произошедшие после отчетной даты	123



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

**Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой
отчетности**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

Адресат: банк «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)
Входит в Единый государственный реестр юридических лиц №
1027738810282
Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор: АО «ОТМ»», включенный в реестр, сформированный в
соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети
независимых фирм «ОТМ», входящих в ассоциацию «РАО International»
Сторонние: «ОТМ» (International) – зарегистрированы по
законодательству Швейцарии

Входит в Единый государственный реестр юридических лиц №
1027738810282

Плен. Саввадженуэвой организации аудиторов «Российский Союз
Аудиторов (Ассоциация). Сторонний реестр строительных материалов в
реестре аудиторов и аудиторских организаций 1 01020123103



являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 4 и 14 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам составляют 33% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – («ОКУ»)), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Группа перешла на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта, оценки вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам в Стадии 3. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: • Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. • Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая

вопрос является ключевым вопросом аудита.	оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. - В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ путем оценки результатов валидации моделей. Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.
--	---

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

См. Примечания 3 и 5 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Основная деятельность Группы связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Группы. С 1 января 2018 года Группа перешла на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и учет финансовых активов. В связи с вступлением в силу новых требований, значительно изменяющих порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на остатки по состоянию на 1 января 2018 года и финансовое положение	Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Группа удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов. Мы проверили корректность проведенной Группой оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых активов. Также мы проверили, что Группа корректно выявила и отразила в учете значительные модификации условий по кредитам, выданным клиентам, как путем общего анализа основных направлений пересмотра Группой условий по кредитам, так и путем анализа первичной документации по выбранным кредитам клиентам. Мы также убедились, что раскрытия в



и результаты деятельности Группы данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	консолидированной финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Группы на МСФО (IFRS) 9.
---	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по состоянию на 31 декабря 2018 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее



основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Аудиторское заключение независимых аудиторов
Страница 8

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

6 марта 2019 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	133 287	122 358
Прочие процентные доходы	6	4 646	4 603
Процентные расходы	6	(89 518)	(81 679)
Чистый процентный доход	6	48 415	45 280
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11,12, 14,15	(2 221)	(18 597)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		46 194	26 683
Комиссионные доходы	7	15 829	15 510
Комиссионные расходы	7	(3 483)	(3 002)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5 611)	-
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(189)	773
Чистый убыток от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(251)	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	341
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 723	2 701
(Убыток) доходы от обесценения прочих нефинансовых активов, (убыток) доходы от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	9	(2 895)	(264)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(1 906)	(1 286)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		81	1 634
Чистый доход от выбытия дочерних компаний	34	637	1 076
Чистые прочие операционные доходы (расходы)		3 366	(593)
Непроцентные доходы		8 301	16 890
Операционные доходы		54 495	43 573
Расходы на персонал	8	(12 290)	(9 516)
Административные расходы	8	(6 085)	(5 377)
Амортизация основных средств		(1 051)	(1 863)
Операционные расходы		(19 426)	(16 756)
Прибыль до налогообложения		35 069	26 817
Налог на прибыль	10	(7 845)	(6 114)
Прибыль за год		27 224	20 703

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
Прибыль за год		27 224	20 703
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- переоценка зданий		(115)	(132)
- налог на прибыль по переоценке зданий		23	26
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		(3 818)	474
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(160)	(545)
<i>Влияние пересчета валют:</i>			
- курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		-	6
- курсовые разницы, перенесенные в состав прибыли или убытка, при выбытии дочерней компании		-	(51)
Налог на прибыль по статьям, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		796	20
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		(3 274)	(202)
Общий совокупный доход за год		23 950	20 501
Базовая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	33	0,89	0,79

И.О. Председателя Правления

М. В. Полунина

Главный бухгалтер

С. В. Сакс



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

12

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные и привлеченные к ним средства	11	1 162 779	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		13 065	8 884
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	13 183	16 349
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	15 665	117 282
- находящиеся в собственности Группы	13	12 909	93 519
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	2 756	21 763
Кредиты, выданные клиентам	14	709 045	768 676
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	617 911	683 937
- кредиты, выданные физическим лицам	14	91 134	82 739
Инвестиционные финансовые активы	15	214 481	25 066
- находящиеся в собственности Группы		84 703	33 273
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		129 778	1 793
Инвестиции в ассоциированные компании		2 275	-
Основные средства	16	7 182	7 866
Отложенные налоговые активы		113	281
Прочие активы	17	8 139	9 734
Всего активов		2 145 927	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты кредитных организаций	18	552 930	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	19	1 272 175	941 724
- корпоративным клиентам	19	897 099	630 507
- физическим лицам	19	375 076	291 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	105 305	116 280
Отложенные налоговые обязательства		4 248	3 779
Прочие обязательства	21	20 096	8 958
Всего обязательств		1 954 754	1 710 602
Капитал			
Акционерный капитал	22	27 942	27 942
Добавочный капитал		46 247	46 247
Выпущенные бессрочные облигации	22	46 691	40 320
Положительная переоценка зданий		490	582
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1 834)	394
Нераспределенная прибыль		71 637	62 104
Всего капитала		191 173	177 589
Всего обязательств и капитала		2 145 927	1 888 191

Забалансовые и условные обязательства

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

23/25


М. В. Полушин

С. В. Сыс

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		140 326	129 680
Процентные расходы выплаченные		(84 526)	(77 607)
Комиссионные доходы полученные		15 568	15 606
Комиссионные расходы выплаченные		(3 272)	(2 989)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами		(217)	1 103
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		22 428	13 495
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(1 742)	(1 223)
Чистые поступления (выплаты) по прочим операционным доходам		3 099	(782)
Доходы от операционного лизинга полученные		81	1 633
Расходы на персонал выплаченные		(11 446)	(9 312)
Административные расходы выплаченные		(5 063)	(5 081)
Налог на прибыль уплаченный		(2 021)	(4 592)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		73 215	59 931
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(4 181)	(1 597)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		3 928	366 282
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(9 608)	5 644
Кредиты, выданные клиентам		71 306	(161 646)
Прочие активы		2 561	(1 168)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		-	(237 786)
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме субординированных и субординированных займов		(119 684)	247 939
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		278 038	191 557
Выпущенные вексели		-	(1 113)
Прочие обязательства		2 217	1 137
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности		297 792	469 180
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(294 562)	(89 718)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		191 279	108 347
Чистый приток (отток) денежных средств при выкупе дочерней компании		847	(265)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 345)	(1 980)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		557	3
Приобретение инвестиций в ассоциируемые компании		(2 275)	-
Чистые денежные потоки, (использованные и) полученные от инвестиционной деятельности		(105 499)	16 387

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	14 400
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций		4 996	40 818
Выкуп бессрочных выпущенных облигаций		(6 144)	-
Выпавшие проценты по бессрочным облигациям		(3 872)	(1 852)
Поступление ссудированных займов		376	28 006
Погашение ссудированных займов		(11 452)	-
Поступление субординированных депозитов		-	22 000
Погашение субординированных депозитов		-	(582)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		356	33 933
Частичное погашение субординированных облигаций		(13 718)	(23 481)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций		42 421	13 229
Погашение прочих облигаций		(53 726)	(38 486)
Чистые денежные потоки, (использованные и) полученные от финансовой деятельности		(40 763)	87 985
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		78 514	(12 846)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(626)	-
Изменение денежных и приравненных к ним средств		229 418	560 706
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		933 361	373 327
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	11	1 162 779	934 033

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



М. В. Полунина

С.В. Сасс

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» публичное акционерное общество
Консолидированный отчет об операциях и движении капитала за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Вырученные встречные облигации	Платежи по встречным облигациям	Резерв извлеченный при выпуске ценных бумаг	Резерв извлеченный из прибыли	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2017 года	34 742	18 847	-	408	451	39	42 434	103 481
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(106)	(77)	(79)	39 183	39 081
Выпуск акций	3 280	11 230	-	-	-	-	-	14 510
Выполнение обязательств по дисконтным облигациям	-	-	-	-	-	-	(1 852)	(1 852)
Выпуск дисконтных облигаций (Примечание 22)	-	-	40 977	-	-	-	-	40 977
Бухгалтерские расходы по дисконтным встречным облигациям	-	-	(807)	-	-	-	807	-
Расходы на выпуск дисконтных встречных облигаций	-	-	-	-	-	-	(158)	(158)
Высвеченный эффект по дисконтным встречным облигациям	-	-	-	-	-	-	279	279
Выборы дивидендов акционерам	-	-	-	-	-	-	31	31
31 декабря 2017 года	37 942	46 247	40 328	581	394	-	62 084	177 586
Остаток на 31 декабря 2017 года	37 942	46 247	40 328	581	394	-	62 084	177 586
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на остаток на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	-	-	-	934	-	(8 672)	(7 738)
Изменительный остаток на остаток на 1 января 2018 года	37 942	46 247	40 328	581	1 328	-	53 412	169 878
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(92)	(1 181)	-	27 224	25 951
Выпуск дисконтных облигаций	-	-	(5 897)	-	-	-	-	(5 897)
Выполнение обязательств по дисконтным облигациям	-	-	-	-	-	-	(1 872)	(1 872)
Выпуск дисконтных облигаций (Примечание 22)	-	-	3 949	-	-	-	-	3 949
Бухгалтерские расходы по дисконтным встречным облигациям	-	-	7 218	-	-	-	(7 463)	(245)
Расходы на выпуск дисконтных встречных облигаций	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
Высвеченный эффект по дисконтным встречным облигациям	-	-	-	-	-	-	2 271	2 271
31 декабря 2018 года	37 942	46 247	38 481	699	(1 854)	-	71 617	181 173

И. О. Председатель
Присов

М. В. Падунин

Главный бухгалтер

С. В. Сид

Консолидированный отчет об операциях и движении капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 132 отделения, установлено 1 204 банкоматов и 7 023 терминала по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «Инкассарио»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	-	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. В июне 2018 года Группа продала 100% акций своей дочерней группы «МКБ-Лизинг» (Примечание 34).

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56,07%
- АО «Управляющая компания «Регнотфинансресурс» – 9,43%
- ООО «ИК Алгоритм» – 6,34%
- Прочие акционеры – 28,16%

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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 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 финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Это первый выпуск годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, в котором применены стандарты МСФО 9 "Финансовые инструменты" и МСФО 15 "Выручка от договоров с клиентами".

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной 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 финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 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 консолидированной 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;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

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 консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих Примечаниях:

Применительно к 2018 году:

- обесценение финансовых инструментов; определение входных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4;

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- обесценение финансовых инструментов - Примечание 15;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 32;
- показатели переоценки зданий - Примечание 16.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) с 1 января 2018 года. Группа досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с отрицательной компенсацией», выпущенные в октябре 2017 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечания 4 и 5).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования к признанию и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых инструментов. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 вводят существенные изменения по сравнению с МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа также применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Группа раскрывала сумму указанных доходов в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа применила соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, но указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

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.

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

обязательства, 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.

Объяснение того, как Группа классифицирует финансовые обязательства по МСФО 9, см. в Примечании 3.

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 долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ожидаемые 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.

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 по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы из состава статьи «Процентные доходы» и представлены в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчетности 2017 года, наименование статьи «Процентные доходы» изменено на «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- 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.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами.

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в консолидированной финансовой отчетности Группы, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Группа сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

Группа признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применяются компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как:

- справедливая стоимость переданного возмещения, плюс
- признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, плюс
- справедливая стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно, за вычетом
- чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Когда превышение является отрицательным, прибыль от приобретения немедленно признается в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если обязательство выплатить условное возмещение, которое отвечает определению финансового инструмента, классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае прочее условное возмещение переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, и последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует предприятие, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятии, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении предприятия. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность с даты начала осуществления контроля и до даты прекращения осуществления контроля. Учетные политики дочерних компаний изменялись при необходимости для соответствия политикам, принятым Группой.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их. Как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по фактическим затратам. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил (деловую репутацию) за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом:

(i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Структурированные компании

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с объектами инвестиций, учитываемых по методу участия, исключается в размере, равном

доле Группы в данных объектах инвестиций. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил, возникающий в результате приобретения дочерних компаний, отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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 приобретенными или созданными 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 приобретенных или созданных 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 ожидаемые кредитные 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 ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. 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. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

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.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Он не считается неотъемлемой частью общей прибыльности потребительских кредитов, поскольку определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком, а не с заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. У заемщиков есть выбор, приобретать ли страховой полис. Решение клиента потребительского кредита о покупке страхового полиса не влияет на указанную процентную ставку, предлагаемую клиенту.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, однако курсовые разницы, возникающие от пересчета следующих статей, признаются в составе прочего совокупного дохода:

- инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего

курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на гиперинфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и статей капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года стала их балансовой стоимостью по состоянию на январь 2003 года для целей последующего учета.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, с первоначальным сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Признание и начальная оценка

Торговая дебиторская задолженность и выпущенные долговые ценные бумаги признаются в момент возникновения. Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Группы становится стороной по договору в отношении данного инструмента.

Финансовый актив (если только он не является торговой дебиторской задолженностью без значительного компонента финансирования) или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в отношении активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, операционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Торговая дебиторская задолженность без значительного компонента финансирования первоначально оценивается по цене сделки.

Классификация и последующая оценка

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Группы не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеизложенным 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 нижеизложенным 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.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы. 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.

Финансовые активы – Оценка бизнес-модели: учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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.

Передача финансовых активов третьим сторонам в операциях, не отвечающих критериям прекращения признания, не является продажей для цели оценки бизнес-модели, что соответствует продолжению признания активов Группой.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы – Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов: учетная политика, примененная с 1 января 2018 года

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, 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:

- условия события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия, которые могут изменить процентную ставку по договору, включая условия о переменной ставке;• условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Финансовые активы – Последующая оценка и прибыль и убытки: учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытков, если только дивиденды явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе и никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Группа классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли, или
 - производные инструменты хеджирования; или
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы.

Финансовые активы – Последующая оценка и прибыль и убытки: учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оценивались по справедливой стоимости, и изменения в ней, включая любой процентный доход и дивиденды, признавались в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Кредиты и дебиторская задолженность	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивались по справедливой стоимости, и изменения в ней, за исключением убытков от обесценения, процентных доходов и курсовых разниц по долговым инструментам, отражались в составе прочего совокупного дохода и накапливались в составе резерва изменений справедливой стоимости. В случае прекращения признания прибыли или убыток, накопленные в капитале, реклассифицировались в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства - классификация, последующая оценка и прибыль и убытки

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, является производным или определяется как таковое при первоначальном признании. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, а чистая прибыль и убытки, включая любые процентные расходы, признаются в составе прибыли или убытка. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы и прибыль или убыток по курсовым разницам отражаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток при прекращении признания также признается в составе прибыли или убытка.

Группа имеет банковские кредиты с фиксированной ставкой, по которым банки имеют возможность

пересмотреть процентную ставку после изменения ключевой ставки, установленной ЦБ РФ. У Группы есть возможность принять пересмотренную ставку или выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает эти кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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.

Любые комиссии, полученные в рамках модификации, учитываются следующим образом:

- комиссии, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, и комиссии, которые представляют собой возмещение приемлемых затрат по сделке, включены в первоначальную оценку актива;
- прочие комиссии включаются в состав прибыли или убытка как часть прибыли или убытка при прекращении признания.

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.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств от модифицируемого актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или модифицированных договорных денежных потоков, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика 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 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 выловой 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).

Изменения в денежных потоках по существующим финансовым обязательствам не рассматриваются как изменения, если они являются результатом существующих договорных условий, например, изменения в фиксированных процентных ставках, инициированные банками, в связи с изменениями ключевой ставки ЦБ РФ, если договор займа дает право банкам сделать это, и у Группы есть возможность либо принять пересмотренную ставку, либо выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает изменение процентной ставки к текущей рыночной ставке, используя рекомендации по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Это означает, что эффективная процентная ставка корректируется с учетом перспективы.

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 обмен долговыми инструментами или изменение условий учитывается как погашение, любые понесенные расходы или комиссии признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или изменение не учитываются как погашение, любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива были изменены, то Группа оценивала, существенно ли отличались денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки были существенно различными, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считались истекшими. В этом случае признание первоначального финансового актива было прекращено, а новый финансовый актив был признан по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива были изменены из-за финансовых трудностей заемщика, и признание актива не было прекращено, то обесценение актива оценивалось с использованием процентной ставки до изменения.

Финансовые обязательства

Группа прекращала признание финансового обязательства, когда его условия были изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства были существенно другими. В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признавалось по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признавалась в составе прибыли или убытка. Уплаченное вознаграждение включало в себя нефинансовые активы, переданные, если таковые имелись, и принятие обязательства, включая новое измененное финансовое обязательство.

Если изменение финансового обязательства не было учтено как прекращение признания, то любые понесенные расходы и сборы признавались в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизировались в течение оставшегося срока измененного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Реклассификация

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Группа изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы, если Группа изменит свою бизнес-модель управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и демонстрироваться внешним сторонам. Соответственно, изменение бизнес-модели Группы произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для ее операций, например, когда Группа приобрела, ликвидировала или прекратила деятельность по бизнес-направлению.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на передаваемые активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно различаются, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченной суммой вознаграждения (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсчитать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов кредитных организаций. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного

РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компанию, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Кредиты, выданные клиентам

Политика, применимая с 1 января 2018 года

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; 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; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой сразу отражаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Политика, применимая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляли собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Группа не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включали:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оценивались по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные клиентам, также включали дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, по которым Группа является арендодателем.

Инвестиционные ценные бумаги

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 долевого инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию, 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; и
- долевого инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оценивались по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражались в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

По справедливой стоимости через прибыль или убыток

- *Активы, предназначенными для торговли*, являлись активы, которые приобретены Группой или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являлись частью портфеля, управление активами в составе которого осуществлялось на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признавались и впоследствии оценивались по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признавались в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признавались как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.
- *Активы, классифицированные по усмотрению Группы*. Некоторые инвестиционные ценные бумаги классифицировались по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с немедленным отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению Группы как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали долевого ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевого ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддавалась надежной оценке, отражались по фактическим затратам. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признавались в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признавались в составе прибыли или убытка, когда Группа имела право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признавались в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признавались в составе прибыли или убытка.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признавались в

составе прочего совокупного дохода и представлялись в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При продаже инвестиции прибыль или убыток, накопленные в собственном капитале, реклассифицировались в состав прибыли или убытка.

Непроизводный финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, мог быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Группа имела намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Лизинг

Определение того, содержит ли соглашение признаки аренды

При заключении соглашения Группа определяет, содержит ли такое соглашение признаки аренды. Группа определяет это в случаях, если исполнение соглашения зависит от использования конкретного актива, и соглашение предусматривает передачу права на использование актива.

В начале или после переоценки соглашения Группа распределяет платежи и прочие вознаграждения, требуемые по такому соглашению, на платежи за аренду и платежи за прочие элементы на основе их относительной справедливой стоимости. Если в случае финансовой аренды Группа приходит к выводу, что надежно распределить платежи практически невозможно, то актив и обязательство признаются в сумме, равной справедливой стоимости лежащего в основе актива. Впоследствии обязательство уменьшается по мере осуществления платежей, и вмененная ставка процента по обязательству признается с использованием ставки привлечения заемных средств Группы.

Арендные активы

Активы, удерживаемые Группой по договорам аренды (лизинга), по условиям которых Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг. При первоначальном признании арендованный актив оценивается в сумме, равной наименьшей из его справедливой стоимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. После первоначального признания актив учитывается в соответствии с учетной политикой, применимой к этому активу.

Прочая аренда является операционной, и арендованные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Лизинговые платежи

Платежи, осуществляемые по операционной аренде, равномерно признаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Полученные арендные льготы признаются в качестве неотъемлемой части общих расходов по аренде в течение срока аренды.

Минимальные арендные платежи, осуществляемые по договорам финансовой аренды, распределяются между финансовыми расходами и снижением непогашенного обязательства. Финансовые расходы распределяются на каждый период в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Срок полезного использования, лет	
Здания	10-50
Офисная мебель и другое имущество	1-20
Компьютерное и офисное оборудование	1-5
Транспортные средства	3-7
Воздушные суда	20-30

При переоценке зданий накопления на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

В отношении отдельных групп активов (таких, как, например, воздушные суда) Группа применяет компонентную модель амортизации. В рамках данного подхода отдельные компоненты основных средств, себестоимость которых составляет значительную величину относительно общей себестоимости объекта, амортизируются отдельно. Срок службы таких компонентов может отличаться от срока службы объекта в целом. В случае, когда такой подход дает более точную оценку потребления экономических выгод от отдельного компонента, Группой может применяться метод амортизации, основанный на фактическом использовании ресурса такого компонента, а не сроке полезного использования. Группа регулярно пересматривает допущения о сроках полезного использования и/или ресурсах каждого из компонентов в рамках применения компонентной модели.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – недвижимость, удерживаемая с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

При изменении назначения использования инвестиционной собственности (например, при реклассификации в состав основных средств) ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается в качестве первоначальной стоимости для целей дальнейшего учета.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение

Политика, применимая с 1 января 2018 года

Непроизводные финансовые инструменты и активы по договору

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- долговым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- выданным договорам финансовой гарантии; и
- выданным кредитным обязательствам.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют 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 первоначального признания (Примечание 4).

При определении того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, и при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа допускает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, если его погашение просрочено более чем на 30 дней.

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 действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней.

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок представляют собой ожидаемые кредитные убытки от всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (или в течение более короткого периода, если ожидаемый срок использования менее 12 месяцев).

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, представляет собой максимальный предусмотренный договором период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску.

Однако в отношении овердрафтов и кредитных карт, которые включают как кредит, так и невозвребованный компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотрена договором возможность Группы потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части невозвребованных средств не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Группы на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

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 недополученных 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, 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 недополученных 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 прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополученных 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 требуемых критериям вне зависимости от политического намерения.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном 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 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.

Политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, оценивались на каждую отчетную дату для определения наличия объективного доказательства обесценения.

Объективное доказательство того, что финансовые активы были обесценены, включало:

- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризацию суммы, причитающейся Группе, на условиях, которые Группа не рассматривала бы в ином случае;
- признаки того, что заемщик или эмитент обанкротятся;
- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков или эмитентов;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг по причине финансовых трудностей; или
- доступные данные, указывавшие на то, что произошло ощутимое снижение ожидаемых денежных потоков от группы финансовых активов.

В отношении инвестиций в долевой инструмент объективное доказательство обесценения включало значительное или длительное снижение его справедливой стоимости ниже его первоначальной стоимости. Группа считала, что снижение на 20% будет значительным, а длительным является период более девяти месяцев.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Группа рассмотрела признаки обесценения данных активов как по отдельности, так и в совокупности. Все индивидуально значимые активы были индивидуально оценены на предмет обесценения. Те активы, которые, как определено, не были обесценены, далее в совокупности оценивались на предмет обесценения, которое было понесено, но еще не идентифицировано индивидуально. Активы, которые не были индивидуально значимыми, были в совокупности оценены на предмет обесценения. Совокупная оценка проводилась путем группирования активов с аналогичными характеристиками риска.
	При оценке совокупного обесценения Группа использовала историческую информацию по срокам и возмещению суммы понесенных убытков и вносила корректировки, если текущие экономические и кредитные условия свидетельствовали о том, что фактические убытки, вероятно, были больше или меньше предполагаемых с точки зрения прошлых тенденций.
	Убыток от обесценения рассчитывался как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке актива. Убытки были признаны в составе прибыли или убытка и отражены на счете резерва. Когда Группа посчитала, что реальные перспективы возврата актива отсутствуют, соответствующие суммы были списаны. Если сумма убытка от обесценения впоследствии уменьшилась и уменьшение было объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливался в составе прибыли или убытков.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были признаны путем реклассификации убытков, накопленных в резерве изменений справедливой стоимости, в состав прибыли или убытка. Реклассифицированная сумма представляла собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом погашения основного долга и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Если справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, впоследствии увеличилась, и это увеличение было объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, тогда убыток от обесценения восстанавливался в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка, инвестиций в долевой инструмент, классифицированный как имеющиеся в наличии для продажи, не восстанавливались в составе прибыли или убытка.

Объекты инвестиций, учитываемые по методу долевого участия

Убыток от обесценения в отношении объекта инвестиций, учитываемого по методу долевого участия, оценивается путем сравнения возмещаемой суммы инвестиции с ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка и восстанавливается, если в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы, произошло благоприятное изменение.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для

актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, представляющей первоначальную справедливую стоимость, амортизированную в течение срока действия гарантии или обязательства, и приведенной стоимости любого ожидаемого платежа для погашения обязательства, когда платеж по договору стал вероятным.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Группа признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признал обременительным.

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Бессрочные инструменты

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Группой и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Группой в составе капитала.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отложении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов

между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной 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 отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении следующее:

- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представлена в составе статьи «Финансовые активы, предназначенные для торговли»;
- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующее:

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств следующее:

- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в составе статьи «Финансовые активы, предназначенные для торговли»;
- Статья «Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Приобретение инвестиционных финансовых активов»;
- Статья «Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, и допускается досрочное применение; тем не менее, Группа не применяла досрочно следующие новые или измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Ожидается, что из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в период первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Группа должна применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Группа оценила предполагаемое влияние, которое окажет МСФО (IFRS) 16 при первоначальном применении на консолидированную финансовую отчетность, как описано ниже. Фактическое влияние принятия стандарта с 1 января 2019 года могут измениться, так как:

– Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля над новыми ИТ-системами; а также

– новая учетная политика может подлежать изменениям до тех пор, пока Группа не представит свою первую финансовую отчетность с указанием даты первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Аренда, в которой Группа является арендатором

Группа будет признавать новые активы и обязательства по договору операционной аренды. Характер расходов, связанных с такой арендой, теперь изменится, поскольку Группа будет признавать амортизационные отчисления за активы в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам аренды.

Ранее Группа равномерно отражала расходы по операционной аренде в течение срока аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница во времени между фактическими арендными платежами и признанными расходами.

Не ожидается значительного влияния на финансовую аренду Группы.

Аренда, в которой Группа является арендодателем

Не ожидается значительного влияния на аренду, в которой Группа является арендодателем.

Переход

Группа планирует впервые применить МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. Таким образом, совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 будет признан как корректировка начального сальдо нераспределенной прибыли по состоянию 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Группа планирует использовать упрощение практического характера в отношении применения нового определения аренды. Это означает, что Группа будет применять МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КИМСФО 4.

Прочие стандарты и разъяснения

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации или совместные предприятия» (поправки к МСФО (IAS) 28);
- «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (Поправки к МСФО (IAS) 19);
- «Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг.» – различные стандарты;
- «Поправки к ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО».

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.

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	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчетных коэффициентов • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
доступна	условий осуществления деятельности
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.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления дефолта;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и дефолтом является разумным;
- остатки в основном не переходят из категории 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными; и

- отсутствует необъяснимая волатильность между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (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) 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 отнесется 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 (ховенантов);
- 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 на 31 декабря 2018 года	Показатель PD
Денежные и приравненные к ним средства	137 689
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6 669
Инвестиционные финансовые активы	96 429

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 обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, по состоянию на 31 декабря 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.

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Проблемные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Всего
<u>Средства, приравненные к денежным</u>					
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	7 562	-	-	-	7 562
С кредитным рейтингом от A+ до A-	13 883	-	-	-	13 883
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	68 133	-	-	-	68 133
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	853	-	-	-	853
С кредитным рейтингом от B+ до B-	49 669	-	-	-	49 669
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 005 322	-	-	-	1 005 322
Всего	1 145 422	-	-	-	1 145 422
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 298)	-	-	-	(1 298)
Балансовая стоимость	1 144 124	-	-	-	1 144 124
<u>Депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 619	-	-	-	2 619
С кредитным рейтингом от B+ до B-	4 047	-	-	-	4 047
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 652	-	-	-	6 652
Всего	13 318	-	-	-	13 318
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	-	-	-	(135)
Балансовая стоимость	13 183	-	-	-	13 183
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	141 051	-	-	-	141 051
Средний кредитный риск	347 017	25 732	-	5 348	378 097
Высокий кредитный риск	28 040	13 835	-	7 343	49 218
Проблемные активы	-	-	11 780	-	11 780
Всего	516 108	39 567	11 780	12 691	580 146

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 289)	(5 937)	(9 392)	-	(25 618)
Балансовая стоимость	505 819	33 630	2 388	12 691	554 528
<u>Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Непросроченные	87 898	2 454	173	-	90 525
Просроченные на срок менее 31 дня	181	890	37	-	1 108
Просроченные на срок 31-60 дней	-	465	18	-	483
Просроченные на срок 61-90 дней	-	307	31	-	338
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	982	-	982
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 891	-	1 891
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 275	-	1 275
Всего	88 079	4 116	4 407	-	96 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 102)	(950)	(3 416)	-	(5 468)
Балансовая стоимость	86 977	3 166	991	-	91 134
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 435	-	-	-	30 435
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 525	-	-	-	2 525
С кредитным рейтингом от B+ до B-	165	-	-	-	165
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 271	-	450	-	6 721
Всего	39 396	-	450	-	39 846
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175)	-	(270)	-	(445)
Балансовая стоимость	39 221	-	180	-	39 401
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>					
С кредитным рейтингом от A+ до A-	123	-	-	-	123
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	133 775	-	-	-	133 775
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	16 170	-	-	-	16 170
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 241	-	-	-	8 241
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	258	-	-	-	258
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16 393	-	-	-	16 393
Всего	174 960	-	-	-	174 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(618)	-	-	-	(618)
Валовая балансовая стоимость	177 870	-	-	-	177 870

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	174 960	-	-	-	174 960
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>	59 544	15	-	-	59 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	-	-	-	(46)
Балансовая стоимость (резерв)	(46)	-	-	-	(46)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>	3 787	500	15	-	4 302
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85)	(40)	(2)	-	(127)
Балансовая стоимость (резерв)	(109)	(40)	(2)	-	(151)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 876 миллионов рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 1 004 446 миллионов рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Депозитов в банках и других финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 6 632 миллиона рублей и проблемные активы в сумме 20 миллионов рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 2 755 миллионов рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 3 516 миллионов рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 2 058 миллионов рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 14 335 миллионов рублей.

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.

Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменения основан	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1.1 Кредиты и дебиторские задолженности	По амортизированной стоимости	954 033	-	(873)	953 160
Финансовые активы, кредитованные для торговли	1.3 По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	72 984	(73 133)	-	1 853
Противоположные финансовые активы	1.3 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	1.2 Кредиты и дебиторские задолженности	По амортизированной стоимости	16 349	-	(146)	16 203
Кредиты, выданные клиентам	1.4 Кредиты и дебиторские задолженности	По амортизированной стоимости	768 674	(32 981)	(6 572)	729 121
Кредиты, выданные клиентам ⁽¹⁾	1.4 Кредиты и дебиторские задолженности	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	32 981	(247)	32 734
Инвестиционные финансовые активы – долговые ⁽¹⁾	1.5 Инвестиции в капитал для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 948	(511)	-	24 435
Инвестиционные финансовые активы – долговые ⁽²⁾	1.5 По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	68 070	-	68 070
Инвестиционные финансовые активы – долговые ⁽³⁾	1.5 Инвестиции в капитал для продажи	По амортизированной стоимости	-	511	(469)	451
Инвестиционные финансовые активы – долговые ⁽⁴⁾	1.5 По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	3 063	(119)	2 944
Инвестиционные финансовые активы – долговые	1.3 Инвестиции в капитал для продажи	-	129	(120)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	1.5 Инвестиции в капитал для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	120	-	120
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторские задолженности	По амортизированной стоимости	1 500	-	(131)	1 369
Итого финансовых активов			3 862 924		(7 955)	3 854 933

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 3. 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.
- г. До принятия МСФО (IFRS) 9 некоторые долговые ценные бумаги при первоначальном признании были классифицированы как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При переходе на МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги реклассифицированы в категорию финансовых инструментов, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из-за изменений в намерениях и управлении портфелем данных ценных бумаг в рамках бизнес-модели, которая находится под управлением Центрального казначейства Группы, в чью компетенцию входит координация получения денежных потоков, предусмотренных по договору, а также продажа 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 декабря 2018 года	2 752
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, в составе прибыли или убытка, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	(623)

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

Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	171
Прибыль от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, в составе прочего совокупного дохода, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	7

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы в составе 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
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 финансовых инструментов, оцениваемых 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 имеющихся в наличии для продажи в категорию оценки по амортизированной стоимости	(10)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории имеющихся 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 долговым 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
Реклассификация 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.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
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

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные клиентам	65 515	82 324
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	58 086	35 794
Прочие финансовые активы	1 010	4 240*
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 676	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	133 287	122 358
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 397	-
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 249	4 601
Прочие процентные доходы	4 646	4 601
	137 933	126 959
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(48 636)	(42 710)
Счета и депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	(32 071)	(27 757)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 811)	(11 212)
	(89 518)	(81 679)
Чистый процентный доход	48 415	45 80

* Включает процентный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

7 Чистый комиссионный доход

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции и банковские переводы	2 642	2 298
Прочие кассовые операции	2 556	2 060
Операции с пластиковыми картами	2 414	2 661
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	2 324	1 952
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 177	2 246
Инкассация	1 954	2 031
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	976	1 340
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	573	537
Прочее	213	385
	15 829	15 510
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(2 819)	(2 372)
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(2 420)	(2 246)
- Расходы по программам лояльности	(399)	(126)
Расчеты по банковским переводам	(226)	(178)
Прочее	(438)	(452)
	(3 483)	(3 002)

	2018 год	2017 год
Чистый комиссионный доход	12 346	12 508

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

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

8 Расходы на персонал и административные расходы

	2018 год	2017 год
Вознаграждения сотрудников	9 873	7 642
Расходы на социальное страхование	2 417	1 874
Расходы на персонал	12 290	9 516
Арендная плата	1 185	1 035
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 335	1 155
Содержание помещений	749	707
Операционные налоги	589	666
Охрана	557	577
Юридические и консультационные услуги	313	222
Расходы на услуги связи	298	200
Убыток от переоценки зданий	279	82
Списание малоценных основных средств	265	190
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	187	179
Транспортные расходы	151	175
Страхование имущества	141	144
Прочее	36	45
Административные расходы	6 085	5 377

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) восстановление обесценения прочих нефинансовых активов, (убытки от) восстановление обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 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 по состоянию на начало периода	514	231	3 175	247	4 167
Чистое создание (восстановление) резерва	214	(100)	(3 002)	5 783	2 895
Списание	(229)	(41)	-	(61)	(331)
Продажа дочерней компании	(42)	(35)	-	-	(77)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	457	55	173	5 969	6 654

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 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 по состоянию на начало периода	438	61	1 510	144	2 153
Чистое создание (восстановление) резерва	(35)	162	6	131	264
Списание	(20)	10	-	(29)	(39)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	383	233	1 516	246	2 378

10 Налог на прибыль

	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль	3 025	2 891
Отложенный налог на прибыль	4 820	3 223
Расход по налогу на прибыль	7 845	6 114

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2018 году составляет 20% (2017 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2018 год	%	2017 год	%
Прибыль до налогообложения	35 069		26 817	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	7 014	20,0%	5 363	20,0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(431)	(1,2%)	(99)	(0,4%)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 262	3,6%	850	3,2%
Расход по налогу на прибыль	7 845	22,4%	6 114	22,8%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Выбытие дочерней компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные и привнесенные к ним средства	-	(134)	(134)	(131)	-	-	-	(265)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	(33)	(21)	-	-	-	-	(21)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8 708	244	8 952	(8 076)	-	-	-	876
Кредиты, выданные клиентам	3 774	(1 368)	2 406	1 293	-	-	(36)	3 663
Инвестиционные финансовые активы	(959)	(278)	(1 237)	4 637	(796)	-	-	2 604
Основные средства	257	-	257	15	(23)	-	-	249
Прочие активы	(393)	(26)	(419)	(160)	-	-	10	(569)
Средства, причитающиеся клиентам	(7 286)	-	(7 286)	7 358	-	-	-	72
Выпущенные долговые ценные бумаги	364	-	364	1 317	-	(1 443)	-	238
Прочие обязательства	(979)	(332)	(1 311)	(1 433)	-	-	32	(2 712)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	3 498	(1 927)	1 571	4 820	(819)	(1 443)	6	4 135
		Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала		Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Депозиты в банках и других финансовых институтах		-		12	-	-		12

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	207	8 501	-	-	8 708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 655)	710	(14)	-	(959)
Кредиты, выданные клиентам	2 678	1 096	-	-	3 774
Основные средства	233	50	(26)	-	257
Прочие активы	(445)	52	-	-	(393)
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства, причитающиеся клиентам	48	(7 334)	-	-	(7 286)
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	208	-	131	364
Резерв накопленных курсовых разниц	6	-	(6)	-	-
Прочие обязательства	(907)	(72)	-	-	(979)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	190	3 223	(46)	131	3 498

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

	2018			2017		
	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке зданий	(115)	23	(92)	(132)	26	(106)
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(3 978)	796	(3 182)	(71)	14	(57)
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	-	(45)	6	(39)
Прочий совокупный убыток:	(4 093)	819	(3 274)	(248)	46	(202)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
Класс	18 655	19 732
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	56 103	71 300
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	7 562	3 305
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 467	5 789
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 291	3 236
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	853	1 241
С кредитным рейтингом от B+ до B-	109	11
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	983	740
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	14 265	14 322
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 219	22 008
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	57
С кредитным рейтингом от A+ до A-	12 416	11 741
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 520	4 224
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	5 104
С кредитным рейтингом от B+ до B-	49 560	56 434
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 004 339	729 111
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	1 075 054	828 679
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 164 077	934 033
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 298)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 162 779	934 033

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

Денежные и приравненные к ним средства не являются 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 года не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 058 970 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 793 501 миллион рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 152 996 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 907 864 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 1 004 339 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 729 111 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем денежных и приравненных к ним средств, выданных двадцати крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 1 143 863 миллионов рублей или 98,3% (31 декабря 2017 года: 929 928 миллионов рублей или 99,6%) от общей суммы денежных и приравненных к ним средств до вычета резерва под обесценения.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 год и 2017 год, представлены ниже:

	2018 год			2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющиеся кредитно-обеспеченными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющиеся кредитно-обеспеченными	Всего	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	673	-	-	673	-
Чистое создание резерва	626	-	-	626	-
Списание	(1)	-	-	(1)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 298	-	-	1 298	-

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Информация о валютных, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках денежных и приравненным к ним средств раскрыта в примечании 30.

12 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 619	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	5 556
С кредитным рейтингом от B+ до B-	4 047	1 044
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 652	9 769
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 318	16 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 183	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 просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 7 762 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 8 423 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 10 417 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 10 488 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 3 679 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 6 319 миллионов рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем депозитов в банках и других финансовых институтах приходится на семь заемщиков (31 декабря 2017 года: восемь заемщиков) или групп связанных заемщиков.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 год и 2017 год, представлены ниже:

	2018 год			2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	Всего	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	166	-	-	166	-
Чистое создание резерва	(31)	-	-	(31)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	135	-	-	135	-

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 30.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли за период

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 418	16 506
Еврооблигации Правительства РФ	470	8 049
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	65	1 576
<u>Корпоративные облигации</u>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 109	17 226
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 955	5 507
С кредитным рейтингом от B+ до B-	127	1 641
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	129	718
Противоположные финансовые инструменты	4 636	44 296
Всего находящихся в собственности Группы	12 909	95 519
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	840
Еврооблигации Правительства РФ	-	16 850
<u>Корпоративные облигации</u>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 606	2 138
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	150	1 935
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 756	21 763
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	15 665	117 282

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

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 5 639 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 65 352 миллиона рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	580 146	731 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 618)	(45 168)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	554 528	685 937
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	72 219	63 256
Ипотечные кредиты	20 679	20 319
Кредитные карты	3 585	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	119	423
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 468)	(4 972)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	91 134	82 739
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	676 748	818 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 086)	(50 140)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	645 662	768 676
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	63 383	-
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 045	768 676

Качество кредитного портфеля

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	705 067	789 661
- Просроченные на срок менее 31 дня	18 257	4 805
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 614	3 255
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 239	1 334
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 793	8 905
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 803	5 334
- Просроченные на срок более 360 дней	4 358	5 522
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	740 131	818 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 086)	(50 140)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	709 045	768 676

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 35 064 миллиона рублей, что составляет 4,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 29 155 миллионов рублей и 3,6% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2018 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 11 954 миллиона рублей или 1,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 19 761 миллион рублей или 2,4% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2018 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 88,7%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 260,0% (31 декабря 2017 года: 172,0% и 253,7% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	614 542	709 092
- Просроченные на срок менее 31 дня	17 149	3 699
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 131	2 603
- Просроченные на срок 61-90 дней	901	863
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 811	7 898
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 912	3 095
- Просроченные на срок более 360 дней	3 083	3 855
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые	643 529	731 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 618)	(45 168)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые	617 911	685 937

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, включенные в категорию непросроченной

задолженности на сумму 74 992 миллиона рублей, не были просрочены, но были обесценены.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	года	года
Недвижимость	129 339	115 225
Дебиторская задолженность	56 403	7 086
Ценные бумаги	35 022	94 073
Оборудование и автомобили	12 297	30 217
Товары в обороте	7 013	10 132
Гарантийные депозиты	89	68 896
Собственные долговые ценные бумаги Банка	13	160
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	377 735	360 148
	617 911	685 937

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было списанных кредитов, по которым процедуры взыскания не были завершены.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2018 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (2017 год: 82 миллиона рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год [*]			31 декабря	
	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 корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало года	7 796	1 285	35 318	44 399	32 698
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	207	(207)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(300)	300	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(106)	(5)	111	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 155)	1 304	(1 775)	(1 626)	14 847
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7 316	3 707	286	11 309	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 683)	(465)	(5 137)	(9 285)	-
Переход в активы, удерживаемые для продажи	-	-	(7 700)	(7 700)	-
Списания	-	-	(12 492)	(12 492)	(2 377)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	294	294	-
Высвобождение дисконта	-	-	1 029	1 029	-
Продажа дочерней компании	(93)	(103)	(572)	(768)	-
Валютные и другие движения	307	121	30	458	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	10 289	5 937	9 392	25 618	45 168

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Общая сумма недисконтированных ОКУ при первоначальном признании приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые были признаны в течение года, составила 8 380 миллионов рублей.

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

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 354 630 миллионов рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 9 285 миллионов рублей.

Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 112 486 миллионов рублей в течение года

^{*} Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для корпоративных клиентов.

привело к снижению ОКУ на 20 192 миллиона рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 5 062 миллиона рублей привел к увеличению ОКУ на 3 003 миллиона рублей.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 411 872 миллиона рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 11 309 миллионов рублей.

Качество кредитов физическим лицам

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

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

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

	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- 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 обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения, а исходит из статистики убыточности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 834 миллиона рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 653 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 1 614 миллионов рублей и 1 148 миллионов рублей соответственно).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год ⁴			2017 год	
	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 наличными					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107	6 085
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	477	(178)	(299)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(117)	229	(112)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(138)	(505)	643	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(734)	335	1 433	1 034	3 773
Финансовые активы, созданные или приобретенные	506	210	268	984	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(304)	(145)	(273)	(722)	-
Списания	-	-	(3 529)	(3 529)	(5 775)
Возмещение ранее списанных сумм	27	5	475	507	-
Высвобождение дисконта	-	-	546	546	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 011	884	3 032	4 927	4 083

⁴ - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	2018 год [*]			2017 год	
	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
Ипотечные кредиты					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	79	39	565	683	1 127
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	23	(9)	(14)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	3	(2)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(16)	18	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(64)	12	26	(26)	(178)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	29	-	48	77	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(15)	(14)	(82)	(111)	-
Списания	-	-	(631)	(631)	(288)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	269	269	-
Высвобождение дисконта	-	-	27	27	-
Валютные и другие движения	2	-	4	6	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	51	15	228	294	661
Кредитные карты					
Сумма резерва по состоянию на начало года	51	82	177	310	239
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	17	(17)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	3	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(22)	24	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20)	31	48	59	155
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11	10	36	57	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(14)	(37)	(20)	(71)	-
Списания	-	-	(183)	(183)	(192)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	36	36	-
Высвобождение дисконта	-	-	35	35	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	40	50	153	243	202

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	2018 год [*]			2017 год	
	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
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2	1	19	22	54
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	(7)	(8)	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(4)	(5)	-
Списания	-	-	(24)	(24)	(28)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	19	19	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	1	3	4	26

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 335 850 миллионов рублей или 45,4% (31 декабря 2017 года: 365 965 миллионов рублей или 44,7%) от общей суммы кредитов, выданных клиентам Группы.

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	96 602	87 711
Добыча и торговля сырой нефтью	175 881	182 716
Нефтепереработка / производство и торговля	140 819	132 982
Строительство и девелопмент	55 230	55 611
Авто-, мототехника, запасные части	51 457	53 294
Сдача недвижимости в аренду	50 961	47 187
Лизинг оборудования	33 360	5 147
Промышленная химия	30 558	27 949
Металлопродукция	24 783	35 726
Продукты питания и сельхозпродукция	18 567	40 947
Финансы	17 920	8 350
Услуги	13 739	32 229
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	8 424	8 349
Оборудование и специальная техника	7 023	25 649
Одежда, обувь, ткани и спортовары	5 268	6 467
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 485	2 299
Транспортная инфраструктура	1 968	1 092
Строительные и отделочные материалы, мебель	1 492	13 697
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 271	15 977
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	915	1 718
Государственные и муниципальные учреждения	90	320
Телекоммуникации	69	24
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	57	93
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	35	32 526
Книги, полиграфическая и видеопродукция	32	171
Энергетика	-	66
Прочие	125	519
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	740 131	918 816
Резерв под обесценение	(31 086)	(50 140)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	709 045	768 676

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	-	9 522
Незаработанный доход	-	(1 972)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	-	7 550
Резерв под обесценение	-	(207)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	7 343

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	-	3 567
От 1 года до 5 лет	-	3 676
Более 5 лет	-	17
Просроченные	-	83
	-	7 343

Сроки погашения кредитов

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по кредитам, выданным клиентам раскрыта в Примечании 30.

15 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	174 960	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	39 401	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	120	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	25 066
Всего инвестиционных финансовых активов	214 481	25 066

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 166 447 миллионов 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 миллионов рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.)

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

	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	18 891
Еврооблигации Правительства РФ	7 671
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 367
Корпоративные облигации	41 825
Корпоративные еврооблигации	2 525
Всего находящихся в собственности Группы	72 279
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 374
Еврооблигации Правительства РФ	61 112
Корпоративные облигации	27 103
Корпоративные еврооблигации	9 092
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	102 681
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	174 960

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы	
Корпоративные еврооблигации	7 885
Корпоративные облигации	4 337
Векселя	450
Всего находящихся в собственности Группы	12 672
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Корпоративные еврооблигации	24 086
Корпоративные облигации	3 088
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	27 174
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(445)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	39 401

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Корпоративные облигации	
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	68
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 555
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7 810
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 495
Векселя	
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	225
Инвестиции в долевые инструменты	120
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	23 273
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Корпоративные облигации	
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	858
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	935
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 793
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25 066

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспеченными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспеченными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало года	805	-	-	805
Восстановление резерва	(187)	-	-	(187)
Сумма резерва по состоянию на конец года	618	-	-	618

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспеченными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспеченными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало года	21	7	270	298
Чистое создание (восстановление) резерва	154	(7)	-	147
Сумма резерва по состоянию на конец года	175	-	270	445

16 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2018 год представлены в таблице ниже:

	Воздуш- ные суда	Здания	Транс- портные средства	Компью- терное и офисное оборудова- ние	Офисная мебель и другое имуще- ство	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/							
Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	-	5 524	1 101	1 138	2 981	64	10 808
Поступления	-	4	400	547	321	49	1 321
Реклассификация	-	(3)	(21)	-	-	-	(24)
Выбытия	-	(544)	(23)	(3)	(58)	-	(628)
Выбытие дочерней компании	-	-	(15)	(1)	(8)	-	(24)
Перевод	-	-	6	23	31	(60)	-
Переоценка	-	(392)	-	-	-	-	(392)
Обесценение	-	-	(1)	-	(1)	-	(2)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(118)	-	-	-	-	(118)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>-</u>	<u>4 471</u>	<u>1 447</u>	<u>1 704</u>	<u>3 266</u>	<u>53</u>	<u>10 941</u>
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2018 года	-	-	594	524	1 824	-	2 942
Начисленная амортизация	-	126	185	385	354	-	1 050
Выбытия	-	(8)	(24)	(3)	(54)	-	(89)
Выбытие дочерней компании	-	-	(2)	(1)	(2)	-	(5)
Перевод	-	-	(21)	-	-	-	(21)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(118)	-	-	-	-	(118)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>732</u>	<u>905</u>	<u>2 122</u>	<u>-</u>	<u>3 759</u>
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>-</u>	<u>4 471</u>	<u>715</u>	<u>799</u>	<u>1 144</u>	<u>53</u>	<u>7 182</u>

Изменения в составе основных средств за 2017 год представлены в таблице ниже:

	Воздуш- ные суда	Здания	Транс- портные средства	Компью- терное и офисное оборудова- ние	Офисная мебель и другое имуще- ство	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты							
Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	14 978	5 007	880	706	2 626	63	24 260
Поступления	-	851	310	433	378	3	1 975
Имущество, полученное в результате расторжения договоров лизинга	-	-	1	-	-	-	1
Реклассификация	-	-	-	2	-	(2)	-
Выбытия	-	-	(26)	(1)	(23)	-	(50)
Выбытие дочерней компании	(14 460)	-	-	-	-	-	(14 460)
Период	-	-	(62)	(2)	-	-	(64)
Переоценка	-	(219)	-	-	-	-	(219)
Обесценение	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(115)	-	-	-	-	(115)
Курсовая разница	(518)	-	-	-	-	-	(518)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	-	5 524	1 101	1 138	2 981	64	10 808
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2017 года	707	-	485	306	1 484	-	2 982
Начисленная амортизация	994	115	179	219	357	-	1 864
Выбытия	-	-	(11)	(1)	(17)	-	(29)
Выбытие дочерней компании	(1 683)	-	-	-	-	-	(1 683)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(115)	-	-	-	-	(115)
Перевод	-	-	(59)	-	-	-	(59)
Курсовая разница	(18)	-	-	-	-	-	(18)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	-	-	594	524	1 824	-	2 942
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	-	5 524	507	614	1 157	64	7 866

Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом, эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;

- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 11,3% до 13,3% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 15,3% до 18,6% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 11,0% до 12,3%.

При применении метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 10,5% до 14,0% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 447 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 552 миллиона рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 3 963 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 4 784 миллиона рублей).

17 Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	2 140	664
Требования по комиссиям	672	702
Дебиторская задолженность по договорам цессии	528	517
Резерв под обесценение	(457)	(383)
Всего прочих финансовых активов	2 883	1 500
Требования по текущему налогу на прибыль	2 314	2 198
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	735	679
Активы, удерживаемые для продажи	609	2 435
Инвестиционная собственность	428	815
Нематериальные активы	417	484
Авансы выданные	258	720
Расходы будущих периодов	59	168
Прочее	491	544
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	-	424
Резерв под обесценение	(55)	(233)
Всего прочих нефинансовых активов	5 256	8 234
Всего прочих активов	8 139	9 734

В категорию активов, удерживаемых для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам.

18 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	487 959	534 452
Срочные депозиты	15 827	57 252
Субординированные займы	21 799	29 487
Текущие счета	27 345	18 670
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	552 930	639 861

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 551 204 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 630 957 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 429 174 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 612 596 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем средств, привлеченный от двадцати крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 539 015 миллионов рублей или 97,5% (31 декабря 2017 года: 631 777 миллионов рублей или 98,7%) от общей суммы счетов и депозитов кредитных организаций.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов кредитных организаций раскрыта в Примечании 30.

19 Средства, причитающиеся клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования и обязательства по договорам с производными финансовыми инструментами	789 711	482 374
Текущие счета	33 086	101 744
Субординированные займы	43 571	39 842
Обязательства по сделкам «РЕПО»	30 065	26 100
Срочные векселя	666	447
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	897 099	650 507
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	355 277	276 292
Текущие счета	19 799	14 925
Всего средств, причитающихся физическим лицам	375 076	291 217
Всего средств, причитающихся клиентам	1 272 175	941 724

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 33 838 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 28 549 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 23 334 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 23 354 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем средств, привлеченных от десяти крупнейших клиентов (или групп связанных клиентов), составил 769 258 миллионов рублей или 60,5% (31 декабря 2017 года: 524 486 миллионов рублей или 55,7%) от общей суммы средств, причитающихся клиентам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 30.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации	61 134	66 649
Субординированные облигации	44 171	49 631
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	105 305	116 280

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Номинальная стоимость первоначального выпуска млн. рублей/ млн. долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года			
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	600	39 109	35 017	05.04.2017	05.10.2027	7,50%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	26 352	-	14.02.2018	14.02.2023	5,55%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	25 757	24 603	07.11.2016	07.11.2021	5,88%
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000	5 062	5 059	26.11.2014	26.05.2025	16,50%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000	4 933	4 815	10.07.2014	10.07.2019	9,15%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000	2 882	2 880	25.03.2015	25.03.2020	10,25%
Облигации с ипотечным покрытием	3 328	1 153	2 387	02.12.2016	07.12.2043	10,15%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000	57	4 105	10.07.2014	10.07.2019	11,00%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	-	20 035	01.02.2013	01.02.2018	7,70%
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	-	4 442	13.05.2013	13.11.2018	8,70%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000	-	3 592	24.10.2013	24.10.2018	10,15%
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000	-	3 026	11.12.2012	05.06.2018	12,25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000	-	2 159	30.10.2013	30.10.2018	10,30%
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000	-	2 087	27.02.2013	22.08.2018	12,25%
Выпуск рублевых облигаций серии 01	3 000	-	1 236	27.10.2016	21.10.2021	12,50%
Облигации с ипотечным покрытием	3 702	-	837	16.06.2014	07.06.2039	10,65%
		105 305	116 280			

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в примечании 30.

21 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	6 329	1 551
Авансы по договорам цессии	1 514	15
Задолженность перед организациями по инкассации	601	468
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	438	640
Обязательства перед персоналом	1 413	580
Прочие финансовые обязательства	1 623	868
Всего прочих финансовых обязательств	11 918	4 122
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	4 758	1 665
Резерв по прочим условным обязательствам	1 385	96
Задолженность по уплате операционных налогов	686	439
Доходы будущих периодов	601	2 068
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	487	321
Задолженность по текущему налогу на прибыль	208	16
Прочее	53	231
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 178	4 836
Всего прочих обязательств	20 096	8 958

22 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 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 декабря 2018 года в распоряжении Банка было 9 196 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 9 196 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

В мае 2017 года Группа разместила бессрочные 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.

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

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

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной консолидированной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 28).

Номинализованные в долларах США бессрочные 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.

23 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии и аккредитивы	152 507	89 475
Неиспользованные кредитные линии	34 027	25 436
Прочие условные обязательства	4 886	17
	191 420	114 928

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

24 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Сроком менее 1 года	1 097	992
Сроком от 1 года до 5 лет	2 170	2 108
Сроком более 5 лет	241	76
	3 508	3 176

В 2018 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 1 185 миллионов рублей (2017 год: 1 035 миллионов рублей).

25 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

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

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

26 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

27 Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2018 года		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	
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем основного бенефициара	814	0,1%	-	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	814		-	
Финансовые активы предназначенные для торговли				
Компании под контролем основного бенефициара	23		1 451	
Всего финансовые активы предназначенных для торговли	23		1 451	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	24 314	12,2%	22 600	12,7%
Ключевой управленческий персонал	686	8,5%	134	14,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	25 000		22 734	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Материнская компания	9 999	6,7%	-	-
Компании под контролем основного бенефициара	9 277	7,3%	2 067	7,3%
Основной бенефициар	1 122	2,9%	174	7,4%
Ключевой управленческий персонал	388	5,4%	187	5,8%
Всего срочных депозитов клиентов	20 786		2 428	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	1 840		3 595	
Ключевой управленческий персонал	42		23	
Материнская компания	26		1 321	
Основной бенефициар	4		2	
Всего текущих счетов клиентов	1 912		4 941	
Всего средств, причитающихся клиентам	22 698		7 369	
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	5 712	9,5%	7 942	10,9%
Всего выпущенных ценных бумаг	5 712		7 942	
Прочие обязательства				
Компании под контролем основного бенефициара	802		-	
Всего прочих обязательств	802		-	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	90		201	
Всего гарантий выданных	90		201	

По состоянию на 31 декабря 2018 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 4 458 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 2 221 миллион рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 339 миллионов рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма неиспользованных кредитных линий основного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 111 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 890 миллионов рублей).

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 и 2017 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	2018 год	2017 год
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке		
Компании под контролем основного бенефициара	3 177	3 590
Материнская компания	41	277
Ключевой управленческий персонал	34	14
Основной бенефициар	2	-
Всего процентного дохода, рассчитанного по эффективной процентной ставке	3 254	3 881
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	(1 639)	(1 008)
Материнская компания	(140)	(44)
Основной бенефициар	(47)	(42)
Ключевой управленческий персонал	(19)	(15)
Всего процентного расхода	(1 845)	(1 109)
Комиссионный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	364	273
Материнская компания	45	39
Ключевой управленческий персонал	1	-
Всего комиссионного дохода	410	312
*Чистый убыток от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	(8 389)	608
Ключевой управленческий персонал	(1)	-
Всего чистого убытка от операций с иностранной валютой	(8 390)	608

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

	2018 год	2017 год
Члены Правления	(543)	(453)
Члены Наблюдательного Совета	(90)	(76)
	(633)	(529)

28 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 декабря 2018 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 норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и - надбавку за системную значимость. Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне,

который соответствует характеру и объему проводимых ею операций.

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	74 189	74 189
Нераспределенная прибыль	71 637	62 104
Нематериальные активы	(417)	(484)
Основной капитал 1-го уровня	145 409	135 809
Добавочный капитал		
Выпущенные бессрочные облигации	46 691	40 320
Всего капитала 1-го уровня	192 100	176 129
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка ценных бумаг	490	582
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(1 834)	394
Субординированные займы		
Субординированные займы	63 072	56 055
Субординированные облигации	43 563	41 257
Всего капитала 2-го уровня	105 291	98 288
Всего капитала	297 391	274 417
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	922 193	943 174
Торговая книга	322 582	133 987
Операционный риск	113 602	97 409
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 358 377	1 174 570
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10,7	11,6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14,1	15,0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	21,9	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 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.

29 Анализ по сегментам

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

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

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	632 583	695 723
Розничные операции	94 830	86 294
Казначейство	1 387 225	1 071 712
Инкассация и кассовые операции	23 088	24 863
Нераспределенные активы	8 201	9 599
Всего активов	2 145 927	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	903 244	653 110
Розничные операции	376 710	294 736
Казначейство	658 619	748 892
Инкассация и кассовые операции	6 161	5 525
Нераспределенные обязательства	10 020	8 339
Всего обязательств	1 954 754	1 710 602

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	55 132	13 814	68 901	86	-	137 933
Комиссионные доходы	4 344	6 302	635	4 548	-	15 829
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(189)	-	-	(189)
Чистый убыток от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(251)	-	-	(251)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	709	-	2 014	-	-	2 723
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	2 092	257	1 794	(59)	-	4 084
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(5 719)	15 922	(11 170)	967	-	-
Выручка	56 558	36 295	61 734	5 542	-	160 129

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные операции	Розничные операции	Капитальное	Инвассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(366)	(1 265)	(590)	-	-	(2 221)
Процентный расход	(28 016)	(20 934)	(40 565)	(3)	-	(89 518)
Комиссионные расходы	(3)	(2 963)	(502)	(15)	-	(3 483)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 611)	-	-	-	-	(5 611)
(Убытки от) восстановление обесценения прочих нефинансовых активов, (убытки от) восстановление обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	(2 591)	(86)	(132)	(86)	-	(2 895)
Административные и прочие расходы	(2 865)	(8 854)	(1 127)	(5 312)	(3 174)	(21 332)
Расходы	(39 452)	(34 102)	(42 916)	(5 416)	(3 174)	(125 060)
Финансовый результат сегмента	17 106	2 193	18 818	126	(3 174)	35 069

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Капитальное	Инвассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	66 283	16 095	44 523	58	-	126 959
Комиссионные доходы	4 288	6 067	1 027	4 128	-	15 510
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	1 114	-	-	1 114
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	2 701	-	-	2 701
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	3 449	88	(1 382)	(38)	-	2 117
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(10 779)	11 482	(1 499)	796	-	-
Выручка	63 241	33 732	46 484	4 944	-	148 401
Убытки от обесценения по кредитам	(14 847)	(3 750)	-	-	-	(18 597)
Процентный расход	(23 491)	(19 842)	(38 346)	-	-	(81 679)
Комиссионные расходы	(13)	(2 508)	(459)	(22)	-	(3 002)
Административные и прочие расходы	(2 784)	(5 596)	(432)	(4 404)	(5 090)	(18 306)
Расходы	(41 135)	(31 696)	(39 237)	(4 426)	(5 090)	(121 584)
Финансовый результат сегмента	22 106	2 036	7 247	518	(5 090)	26 817

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

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

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены Наблюдательного Совета:

- Авдеев Роман Иванович
- Эндрю Серджио Газитта
- Томас Гюнтер Грассе
- Чубарь Владимир Александрович
- Менжинский Сергей Юрьевич
- Степаненко Алексей Анатольевич
- Лорд Даробери Питер Гилберт
- Андреас Клинген
- Илкка Сеппо Салонен

В течение 2018 года в составе Наблюдательного Совета изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Шевчук Павел Борисович – Первый Заместитель Председателя Правления
- Полунин Михаил Валериевич – Первый Заместитель Председателя Правления
- Юсупов Камилль Раифович – Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Степаненко Алексей Анатольевич – Заместитель Председателя Правления
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления
- Швед Елена Владимировна – Директор Финансового департамента, Член Правления
- Виричев Антон Олегович – Руководитель Дирекции рисков, Член Правления
- Борунов Олег Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Казначеев Александр Николаевич – Заместитель Председателя Правления

В течение 2018 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- Полунин Михаил Валериевич – новый член Правления
- Шевчук Павел Борисович – новый член Правления

- Юсупов Камилль Раифович – новый член Правления
- Крюков Андрей Александрович – сложил полномочия
- Еремин Дмитрий Александрович – сложил полномочия
- Убеев Юрий Алексеевич – сложил полномочия

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и

службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Дирекции рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 144 124	914 301
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13 065	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 183	16 369
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15 665	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 946
Инвестиционные финансовые активы	214 481	-
Кредиты, выданные клиентам	709 045	768 676
Прочие финансовые активы	2 883	1 500
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	2 112 446	1 851 958

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-Р «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия

сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полная сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 066 732	-	1 066 732	1 066 732	-	-
Итого финансовые активы	1 066 732	-	1 066 732	1 066 732	-	-
Сделки «РЕПО»	518 024	-	518 024	518 024	-	-
Итого финансовые обязательства	518 024	-	518 024	518 024	-	-

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полная сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	801 924	-	801 924	801 924	-	-
Итого финансовые активы	801 924	-	801 924	801 924	-	-
Сделки «РЕПО»	560 552	-	560 552	560 552	-	-
Итого финансовые обязательства	560 552	-	560 552	560 552	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблицы ниже соотносят значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2018 года	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств					
Сделки «обратного РЕПО»	1 058 970	Денежные и приравненные к ним средства	1 164 077	105 107	11
	7 762	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 318	5 556	12
Сделки «РЕПО»	487 959	Счета и депозиты кредитных организаций	552 930	64 971	18
	30 065	Средства, причитающиеся клиентам	1 272 175	1 242 110	19
31 декабря 2017 года	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств					
Сделки «обратного РЕПО»	793 501	Денежные и приравненные к ним средства	934 033	140 532	11
	8 423	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 369	7 946	12
Сделки «РЕПО»	534 452	Счета и депозиты кредитных организаций	639 861	105 409	18
	26 100	Средства, причитающиеся клиентам	941 724	915 624	19

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоя компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются:

- i) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- ii) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- iii) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню. Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты кредитных организаций	424 158	129 290	732	1 523	555 703	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	375 757	436 478	238 859	373 880	1 424 974	1 272 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	221	2 858	7 868	115 101	126 048	105 305
Прочие финансовые обязательства	8 132	2 029	1 581	176	11 918	11 918
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	808 268	570 655	249 040	490 680	2 118 643	1 942 328
Гарантии и аккредитивы	152 507				152 507	
Обязательства кредитного характера	34 027				34 027	

31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты кредитных организаций	472 414	151 178	17 896	2 096	643 584	639 861
Средства, причитющиеся клиентам	221 775	444 686	104 270	295 386	1 066 117	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 333	26 068	15 297	92 060	137 758	116 280
Прочие финансовые обязательства	2 127	754	443	798	4 122	4 122
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	700 649	622 686	137 906	390 340	1 851 581	1 701 987
Гарантии и аккредитивы	89 475				89 475	
Обязательства кредитного характера	25 436				25 436	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	35 703	28 981
От 1 до 6 месяцев	171 484	155 342
От 6 до 12 месяцев	115 711	88 719
Свыше 1 года	32 379	3 250
	355 277	276 292

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по ofercie путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов представлена далее:

31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 991	33 701	66 613	-	105 305
31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 105	23 060	12 280	12 753	60 856	3 226	116 280

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционные финансовые активы, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционные финансовые активы, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 468	3 009	729	1 275	3 443	5 741	-	15 665
Инвестиционные финансовые активы	602	10 814	2 718	25 827	39 969	134 431	120	214 481
31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 589	5 738	10 632	4 051	53 672	38 600	-	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 354	6 927	1 510	4 195	9 408	552	120	25 066

31 декабря 2019 года	Месяц 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Прочие сметные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	1 162 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 065	-	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 433	3 679	-	4 030	2 041	-	-	-	-	-	-	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7 091	13	2 823	728	-	250	784	2 407	1 589	-	-	15 665
Кредиты, выданные клиентам	47 420	44 272	121 229	75 426	40 032	124 186	56 901	99 371	92 838	-	7 376	709 045
Наложенные финансовые активы	166 848	324	491	330	1 869	1 715	11 273	20 463	10 837	120	-	214 481
Наложенные в государственные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 275	-	2 275
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 182	-	7 182
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
Прочие активы	581	523	827	725	726	6	2 319	240	-	2 192	-	8 139
	1 388 152	49 011	125 370	81 233	44 659	126 137	71 277	122 481	105 284	24 947	7 376	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты кредитных организаций	423 502	89 432	38 068	-	704	114	646	264	-	-	-	552 930
Средства, привлеченные клиентами	374 578	529 450	102 465	143 027	87 037	38 785	39 078	114 246	43 571	-	-	1 272 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 991	-	2 882	25 757	26 352	45 323	-	-	105 305
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 148	-	4 248
Прочие обязательства	9 013	1 090	3 310	2 216	1 715	2 401	251	88	3	-	-	29 096
	867 093	420 181	143 781	150 234	89 456	44 182	65 732	140 950	88 897	4 248	-	1 954 754
Чистая позиция	581 059	(271 170)	(18 411)	(69 091)	(44 797)	81 955	5 545	(18 469)	16 387	20 699	7 376	191 173
Чистая позиция нарастающим итогом	581 059	209 889	191 478	122 477	77 680	159 635	165 180	146 731	163 098	183 797	191 173	

Руководство Группы в своем прогнозе ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых продаж и привлечения финансирования из обычных источников, консолидированной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», включенным ликвидными активами, а также неиспользованным кредитным лимитом от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

108

31 декабря 2017 года	Месяц 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Прочие сметные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	934 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 184	-	8 184
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4	4 450	6 340	2 125	-	3 450	-	-	-	-	-	16 369
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	77 040	1 772	2 044	-	-	-	-	36 426	-	-	-	117 282
Кредиты, выданные клиентам	123 170	80 162	51 699	58 163	34 946	66 640	102 236	203 356	42 167	-	11 194	768 676
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 860	-	7 860
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281	-	281
Прочие активы	350	1 124	850	524	320	235	2 201	282	-	3 608	-	9 734
	1 142 143	87 468	66 321	55 812	36 180	72 236	104 721	248 398	42 719	20 999	11 194	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты кредитных организаций	471 111	111 281	38 298	95	17 327	138	305	1 197	111	-	-	639 861
Средства, привлеченные клиентами	221 490	143 702	264 734	58 795	40 854	17 784	455	120 191	43 719	-	-	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 035	3 026	2 087	10 193	8 920	2 880	25 838	43 503	-	-	116 280
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 779	-	3 779
Прочие обязательства	2 687	1 125	694	808	608	361	236	-	2 437	-	-	8 958
	695 288	276 141	336 752	61 785	68 982	27 263	3 876	147 226	89 570	3 779	-	1 710 682
Чистая позиция	446 855	(188 673)	(270 431)	(5 973)	(32 802)	45 833	100 845	361 172	(46 851)	17 220	11 194	177 509
Чистая позиция нарастающим итогом	446 855	258 182	(12 249)	(18 222)	(51 024)	(5 991)	94 854	196 026	149 175	166 395	177 589	

109

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальную доходность, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс-лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Прогно- зируемые	Всего
31 декабря 2018 года						
Процентные активы	1 124 310	180 743	124 241	586 848	7 376	2 033 518
Процентные обязательства	717 850	559 553	235 759	337 018	-	1 850 180
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	406 460	(378 810)	(111 518)	249 830	7 376	183 338
31 декабря 2017 года						
Процентные активы	954 740	151 441	102 375	500 790	11 194	1 720 540
Процентные обязательства	696 705	611 076	129 351	260 733	-	1 697 865
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	258 035	(459 635)	(26 976)	240 057	11 194	22 675

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 264	4 264	(1 320)	(1 320)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 264)	(4 264)	1 320	1 320

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(749)	(18 449)	(5 791)	(6 534)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	749	18 449	5 791	6 534

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующей по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 709	6 709	9 300	9 300
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 709)	(6 709)	(9 300)	(9 300)

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и причисленные к ним средства	3,8%	8,3%	0,1%	4,1%	8,1%	-
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6,2%	10,5%	1,8%	5,3%	10,7%	2,7%
Финансовые активы, предназначенные для торговли:						
- государственные и муниципальные облигации	4,0%	9,1%	2,9%	3,5%	8,2%	-
- корпоративные облигации	7,0%	7,3%	3,0%	4,0%	9,4%	2,0%
Кредиты, выданные клиентам	6,3%	11,5%	4,1%	5,9%	12,5%	3,6%
Инвестиционные финансовые активы:						
- государственные и муниципальные облигации	4,6%	7,5%	0,0%	-	-	-
- корпоративные облигации	4,4%	6,0%	2,7%	5,6%	9,6%	2,2%
Процентные обязательства						
Депозиты кредитных организаций:						
- срочные депозиты	3,6%	8,0%	0,1%	3,2%	8,4%	1,5%
- ссудифинансированные займы	4,7%	-	1,5%	3,8%	-	1,5%
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	3,9%	7,4%	0,7%	2,4%	8,0%	1,7%
- субординированные займы	4,9%	8,8%	-	4,9%	8,8%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,5%	12,1%	-	7,1%	11,6%	-

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2018 года			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	504 921	654 680	3 178	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	13 065	-	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 475	4 029	3 679	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 904	12 623	1 138	15 665
Кредиты, выданные клиентам	236 051	403 778	69 216	709 045
Инвестиционные финансовые активы	101 301	103 044	10 136	214 481
Инвестиции в ассоциированные компании	-	2 275	-	2 275
Основные средства	-	7 182	-	7 182
Отложенные налоговые активы	-	113	-	113
Прочие активы	772	7 351	16	8 139
	850 424	1 208 140	87 363	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	295 208	235 299	22 423	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	525 006	681 525	65 644	1 272 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 218	14 087	-	105 305
Отложенные налоговые обязательства	-	4 248	-	4 248
Прочие обязательства	5 083	13 980	1 033	20 096
	916 515	949 139	89 100	1 954 754
Чистая позиция до хеджирования	(66 091)	259 001	(1 737)	191 173
Производные финансовые инструменты	108 021	(110 064)	2 043	-
Чистая позиция	41 930	148 937	306	191 173

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	88 360	842 430	3 243	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	8 884	-	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	82	8 427	7 860	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 773	27 487	38 022	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 460	19 053	553	25 066
Кредиты, выданные клиентам	137 255	485 778	145 643	768 676
Основные средства	-	7 866	-	7 866
Отложенные налоговые активы	-	281	-	281
Прочие активы	126	9 223	385	9 734
	283 056	1 409 429	195 706	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	260 676	364 332	14 853	639 861
Средства, привлеченные клиентами	192 397	491 214	258 113	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	84 096	32 184	-	116 280
Отложенные налоговые обязательства	-	3 779	-	3 779
Прочие обязательства	1 276	6 947	735	8 958
	538 445	898 456	273 701	1 710 602
Чистая позиция до хеджирования	(255 389)	510 973	(77 995)	177 589
Производные финансовые инструменты	313 514	(390 663)	77 149	-
Чистая позиция	58 125	120 310	(846)	177 589

По состоянию на 31 декабря 2017 года наличие существенной открытой валютной позиции Группы по долларам США связано с отражением выпущенных бессрочных еврооблигаций, выраженных в долларах США, в составе капитала Группы и не включением их в таблицу выше.

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов:

	31 декабря 2018 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 093 983	19 330	49 466	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13 065	-	-	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 661	814	7 708	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12 468	3 140	57	15 665
Инвестиционные финансовые активы	170 938	42 773	770	214 481
Кредиты, выданные клиентам	458 374	127 983	122 688	709 045
Инвестиции в ассоциированные компании	2 275	-	-	2 275
	1 755 764	194 040	180 689	2 130 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	478 839	48 222	25 869	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	1 253 324	14 283	4 568	1 272 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 026	96 279	-	105 305
	1 741 189	158 784	30 437	1 930 410
Чистая позиция	14 575	35 256	150 252	200 083
31 декабря 2017 года				
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	901 552	22 395	10 086	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 884	-	-	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 323	3 450	6 596	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 744	50 537	1 001	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 680	5 666	720	25 066
Кредиты, выданные клиентам	640 752	80 744	47 180	768 676
	1 641 935	162 792	65 583	1 870 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	612 513	21 404	5 944	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	924 678	12 139	4 907	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 125	89 155	-	116 280
	1 564 316	122 698	10 851	1 697 865
Чистая позиция	77 619	40 094	54 732	172 445

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

31 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные финансовые активы
2018 год		
Балансовая стоимость активов	2 756	129 779
Балансовая стоимость связанных обязательств	2 276	108 264
2017 год		
Балансовая стоимость активов	21 763	1 793
Балансовая стоимость связанных обязательств	18 204	1 448

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Часть ценных бумаг, полученных Группой в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», была передана в залог по сделкам «РЕПО».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 13 и 15. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов кредитных организаций и средств, причитающихся клиентам (Примечания 18, 19). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 162 779	-	1 162 779	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	13 065	-	13 065	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	13 183	-	13 183	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15 665	-	-	15 665	15 665
Кредиты, выданные клиентам	63 383	645 662	-	709 045	717 280
Инвестиционные финансовые активы	120	39 401	174 960	214 481	213 148
Активы, предназначенные для продажи	-	609	-	609	609
Прочие финансовые активы	-	2 883	-	2 883	2 883
	79 168	1 877 582	174 960	2 131 710	2 138 611
Счета и депозиты кредитных организаций	-	552 930	-	552 930	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 272 175	-	1 272 175	1 281 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	105 305	-	105 305	95 046
Прочие финансовые обязательства	6 329	5 589	-	11 918	11 918
	6 329	1 935 999	-	1 942 328	1 941 840

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

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

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 Центральном банке Российской Федерации	-	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
Ценные бумаги, 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 уплате при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 029	4 636	-	15 665
Кредиты, выданные клиентам	-	-	717 280	717 280
Инвестиционные финансовые активы	212 848	120	180	213 148
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 281 946	-	1 281 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 046	-	-	95 046
Прочие финансовые обязательства	-	11 918	-	11 918

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, 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 2018 года был осуществлен перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 на сумму 180 миллионов рублей (2017 год: не было переводов).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	32 714
Выданные кредиты	39 618
Выплаты по кредитам	(12 429)
Процентные доходы	3 397
Изменение справедливой стоимости	(5 611)
Списания	(1 909)
Изменение курсовых разниц	7 603
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	63 383

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

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

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 61 531 – 64 358 миллионов рублей.

33 Прибыль на акцию

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

	2018 год	2017 год
Прибыль за год	27 224	20 703
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(3 098)	(1 482)
Итого прибыль за год	24 126	19 221
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27 079 709 866	24 449 572 880
Базовая и раздвоенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,89	0,79

34 Приобретения и выбытия

Выбытие дочерней компании

В июне 2018 года Группа продала 100% акций своей дочерней группы «МКБ-Лизинг» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 1 550 миллионов рублей. Группа признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 637 миллионов рублей. Финансовый результат дочерней компании за период до выбытия в размере 826 миллионов рублей (прибыль) включен в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочий совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

Выбытие дочерней компании оказало следующий эффект на активы и обязательства на дату их выбытия в результате деконсолидации:

	Признанные суммы по выбытию
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	703
Кредиты, выданные клиентам	9 204
- кредиты корпоративным клиентам	9 204
Здания и оборудование	19
Отложенные налоговые активы	236
Прочие активы	4 015
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты кредитных организаций	9 118
Средства, причитающиеся клиентам	20
- средства, причитающиеся корпоративным клиентам	20
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 024
Отложенные налоговые обязательства	230
Прочие обязательства	872
Чистые идентифицируемые обязательства	913
Возмещение к получению	1 550
Выбытие денежных средств	(703)
Чистый приток денежных средств	847

35 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом:

	Итого сумма на 31 декабря 2017 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Денежные изменения, возникающие от инвестиционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности		Итого сумма на 31 декабря 2018 года
			Эффект от изменения валютных курсов	Чистый приток (отток) денежных средств при выкупе дочерней компании	Эффект от изменения валютных курсов	Изменения в сумме начисленных процентов	
Синдцированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	29 487	(11 076)	3 408	-	19	(39)	21 799
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	39 842	-	3 561	-	38	130	43 571
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	66 649	(11 305)	9 190	(3 024)	74	(450)	61 134
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	49 631	(13 362)	7 690	-	79	133	44 171
Итого	185 609	(35 743)	23 849	(3 024)	210	(226)	170 675

	Итого сумма на 31 декабря 2016 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности		Итого сумма на 31 декабря 2017 года
			Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Изменения в сумме начисленных процентов	
Субординированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	623	(582)	(24)	(2)	(15)	-
Синдцированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	-	28 006	1 232	1	248	29 487
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	18 273	22 000	(917)	(15)	501	39 842
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	95 252	(25 257)	(2 595)	(5)	(746)	66 649
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	40 806	10 452	(1 545)	(55)	(27)	49 631
Итого	154 954	34 619	(3 849)	(76)	(39)	185 609

36 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2019 года Банк выплатил 9-й купон в размере 2,4 миллиона рублей или 42,85 рублей за одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-10. Первоначально выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В январе 2019 года Банк выплатил 9-й купон в размере 387,4 миллиона рублей или 46,13 рублей за одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-11. Первоначально выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 15 миллиардов рублей.

В январе 2019 года Банк выплатил 1-й купон в размере 299,2 миллиона рублей или 59,84 рублей за одну облигацию по внутренним бессрочным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В феврале 2019 года Группа разместила старшие облигации участия в займе на общую сумму 500 миллионов евро по номиналу с фиксированной ставкой купона 5,15% годовых и сроком 5 лет.

Группа приняла решение об участии в тендере на приобретение Азиатско-Тихоокеанского банка («АТБ»). Тендер по продаже 99.999999983% акций АТБ будет проводить Фонд консолидации банковского сектора 14 марта 2019 года.