

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

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2017 года

Содержание

| | |
|---|----|
| Аудиторское заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации | 3 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 5 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 6 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 7 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале..... | 9 |
| Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 10 |
| 1 Введение | 10 |
| 2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 11 |
| 3 Основные принципы учетной политики..... | 12 |
| 4 Чистый процентный доход..... | 13 |
| 5 Чистый комиссионный доход | 13 |
| 6 Расходы на персонал и административные расходы | 14 |
| 7 Налог на прибыль | 14 |
| 8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период..... | 15 |
| 9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 16 |
| 10 Кредиты, выданные клиентам..... | 16 |
| 11 Депозиты Центрального Банка Российской Федерации | 21 |
| 12 Счета и депозиты кредитных организаций..... | 21 |
| 13 Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 21 |
| 14 Акционерный капитал | 22 |
| 15 Условные обязательства..... | 22 |
| 16 Операции со связанными сторонами | 23 |
| 17 Управление капиталом | 24 |
| 18 Анализ по сегментам | 26 |
| 19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 28 |
| 20 Прибыль на акцию..... | 32 |
| 21 События, произошедшие после отчетной даты..... | 32 |



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2017 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555282.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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



Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 31 марта 2017 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

19 мая 2017 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|------------|--|--|
| Процентные доходы | 4 | 31 130 | 27 494 |
| Процентные расходы | 4 | (20 708) | (18 348) |
| Чистый процентный доход | 4 | 10 422 | 9 146 |
| Резерв под обесценение кредитов | 10 | (4 816) | (7 149) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов | | 5 606 | 1 997 |
| Комиссионные доходы | 5 | 4 259 | 3 011 |
| Комиссионные расходы | 5 | (519) | (477) |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 245 | (106) |
| Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи | | 77 | (32) |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой | | (299) | 811 |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов | | (292) | (185) |
| Доход от сдачи имущества в операционный лизинг | | 415 | - |
| Чистые прочие операционные (расходы) доходы | | (37) | 204 |
| Непроцентные доходы | | 3 849 | 3 226 |
| Операционные доходы | | 9 455 | 5 223 |
| Расходы на персонал | 6 | (2 190) | (1 897) |
| Административные расходы | 6 | (1 073) | (954) |
| Амортизация основных средств | | (452) | (180) |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера | | 209 | (114) |
| Операционные расходы | | (3 506) | (3 145) |
| Прибыль до налогообложения | | 5 949 | 2 078 |
| Налог на прибыль | 7 | (1 356) | (421) |
| Прибыль за период | | 4 593 | 1 657 |
| Прочий совокупный (убыток) доход | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | 65 | 1 002 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (171) | (136) |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют | | 17 | - |
| Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка) | | 14 | (173) |
| Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога | | (75) | 693 |
| Общий совокупный доход за период | | 4 518 | 2 350 |
| Чистая и разводненная прибыль за акцию (рублей на акцию) | 20 | 0.19 | 0.07 |

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

| | Примечания | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|------------|--|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | | 369 362 | 373 327 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 8 474 | 7 287 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | | 328 237 | 403 480 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая: | 8 | 68 513 | 83 909 |
| - Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | 8 | 11 025 | 6 544 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая: | 9 | 45 133 | 45 903 |
| - Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | 9 | 19 561 | 19 818 |
| Кредиты, выданные клиентам | 10 | 642 665 | 626 535 |
| - Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 10 | 553 043 | 533 470 |
| - Кредиты, выданные физическим лицам | 10 | 89 622 | 93 065 |
| Основные средства | | 20 060 | 21 278 |
| Отложенный налоговый актив | | 529 | - |
| Прочие активы | | 5 749 | 6 250 |
| Всего активов | | 1 488 722 | 1 567 969 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 11 | 199 823 | 247 170 |
| Счета и депозиты кредитных организаций | 12 | 288 345 | 381 624 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 760 531 | 689 496 |
| - Корпоративных клиентов | | 500 395 | 440 842 |
| - Физических лиц | | 260 136 | 248 654 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 | 123 553 | 137 203 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 94 | 190 |
| Прочие обязательства | | 8 457 | 8 885 |
| Всего обязательств | | 1 380 803 | 1 464 568 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 14 | 24 742 | 24 742 |
| Добавочный капитал | | 35 047 | 35 047 |
| Положительная переоценка зданий | | 688 | 688 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 366 | 451 |
| Резерв накопленных курсовых разниц | | 49 | 39 |
| Нераспределенная прибыль | | 47 027 | 42 434 |
| Всего собственных средств | | 107 919 | 103 401 |
| Всего обязательств и собственных средств | | 1 488 722 | 1 567 969 |

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 29 394 | 24 577 |
| Процентные расходы выплаченные | (21 031) | (15 822) |
| Комиссионные доходы полученные | 4 081 | 3 181 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (514) | (477) |
| Чистые поступления по операциям с ценными бумагами | 157 | 103 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 5 723 | 1 433 |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные | (281) | (190) |
| Чистые поступления по прочим доходам | 85 | 256 |
| Доходы от операционного лизинга полученные | 415 | - |
| Расходы на персонал выплаченные | (1 881) | (1 621) |
| Административные расходы выплаченные | (1 007) | (942) |
| Налог уплаченный | (1 055) | (148) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 14 086 | 10 350 |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | (1 187) | (1 495) |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 54 880 | (106 944) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11 120 | 5 957 |
| Кредиты, выданные клиентам | (30 858) | (18 919) |
| Прочие активы | 47 | 567 |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | (33 381) | 16 172 |
| Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов | (109 044) | 149 004 |
| Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов | 94 532 | 39 419 |
| Выпущенные векселя | (1 113) | (1 059) |
| Прочие обязательства | (485) | 788 |
| Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности | (1 403) | 93 840 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (11 154) | (18 523) |
| Продажа и погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 10 339 | 6 864 |
| Чистое приобретение основных средств | (243) | (256) |
| Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | (1 058) | (11 915) |

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступление синдицированных займов | 24 453 | - |
| Погашение субординированных займов | (290) | (364) |
| Поступления средств от размещения субординированных облигаций | - | 391 |
| Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций | 1 500 | 2 074 |
| Погашение прочих облигаций | (7 967) | (7 191) |
| Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности | 17 696 | (5 090) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | (19 200) | (6 518) |
| Изменение денежных средств и их эквивалентов | (3 965) | 70 317 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода | 373 327 | 138 015 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода | 369 362 | 208 332 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Акционер- ный капитал | Добавоч- ный капитал | Положи- тельная переоценка зданий | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Резерв накоплен- ных курсовых разниц | Нераспреде- ленная прибыль | Всего собствен- ных средств |
|---|-----------------------------|----------------------------|--|---|--|----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 января 2016 года | 24 742 | 35 047 | 769 | 220 | - | 31 560 | 92 338 |
| Общий совокупный доход за период (неаудированные данные) | - | - | - | 693 | - | 1 657 | 2 350 |
| 31 марта 2016 года (неаудированные данные) | 24 742 | 35 047 | 769 | 913 | - | 33 217 | 94 688 |
| 1 января 2017 года | 24 742 | 35 047 | 688 | 451 | 39 | 42 434 | 103 401 |
| Общий совокупный доход за период (неаудированные данные) | - | - | - | (85) | 10 | 4 593 | 4 518 |
| 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 24 742 | 35 047 | 688 | 366 | 49 | 47 027 | 107 919 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 91 отделения, установлено 1 027 банкоматов и 5 742 терминалов по приему платежей.

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

Основными дочерними компаниями Группы являются:

| Наименование | Страна Регист- рации | Основные виды деятельности | Доля контроля, % | |
|-----------------------------|----------------------------|--|--|----------------------|
| | | | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
| СВОМ Finance p.l.c. | Ирландия | Привлечение финансирования | 100% | 100% |
| Группа «МКБ-Лизинг» | Россия | Финансовый лизинг | 100% | 100% |
| Группа «Инкахран» | Россия | Инкассация | 100% | 100% |
| СВМ Ireland Leasing Limited | Ирландия | Операционный лизинг | 100% | 100% |
| ООО «Банк СКС» | Россия | Инвестиционная банковская деятельность | 100% | 100% |
| ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» | Россия | Привлечение финансирования | 100% | 100% |
| ООО «Ипотечный Агент МКБ 2» | Россия | Привлечение финансирования | 100% | 100% |

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», 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 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. Компания «СВМ Ireland Leasing Limited» создана для сдачи воздушных судов в операционный лизинг. В августе 2016 года Банк приобрел 100% акций в ООО «Банк СКС» для осуществления инвестиционной банковской деятельности.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 марта 2017 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56.83%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.19%
- ООО «ИК Алгоритм» – 5.39%
- Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР») – 4.54%

- ООО «Управление сбережениями» – 3.86%
- АО «ЕФГ Управление активами» – 2.04%
- АО «ИДжи Кэпитал Партнерс» – 1.99%
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 1.88%
- Международная финансовая корпорация («МФК») – 1.18%
- ООО «УК БИН ФИНАМ Групп» – 1.00%
- Прочие акционеры - 13.10%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, поскольку настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность, за исключением «CBM Ireland Leasing Limited», чьей функциональной валютой является доллар США.

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

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

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

| | 31 марта 2017 года | 31 декабря 2016 года | 31 марта 2016 года |
|------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Доллар США | 56.3779 | 60.6569 | 67.6076 |
| Евро | 60.5950 | 63.8111 | 76.5386 |

Использование оценок и суждений

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

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

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 19 983 | 21 443 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации | 8 703 | 2 363 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 444 | 3 688 |
| | 31 130 | 27 494 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (10 927) | (13 699) |
| Депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации | (6 941) | (1 802) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (2 840) | (2 847) |
| | (20 708) | (18 348) |
| Чистый процентный доход | 10 422 | 9 146 |

5 Чистый комиссионный доход

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 804 | 551 |
| Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерские операции | 675 | 108 |
| Операции с пластиковыми картами | 586 | 515 |
| Инкассация | 531 | 645 |
| Расчетные операции и банковские переводы | 526 | 357 |
| Прочие кассовые операции | 480 | 371 |
| Комиссии по обеспечению страхования кредитов | 396 | 274 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 235 | 164 |
| Прочее | 26 | 26 |
| | 4 259 | 3 011 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции, банковские переводы и операции с пластиковыми картами | (479) | (437) |
| Прочее | (40) | (40) |
| | (519) | (477) |
| Чистый комиссионный доход | 3 740 | 2 534 |

6 Расходы на персонал и административные расходы

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Вознаграждения сотрудников | 1 670 | 1 445 |
| Расходы на социальное страхование | 511 | 425 |
| Прочее | 9 | 27 |
| Расходы на персонал | 2 190 | 1 897 |
| Арендная плата | 271 | 242 |
| Расходы на рекламу и развитие бизнеса | 154 | 51 |
| Охрана | 148 | 127 |
| Содержание помещений | 133 | 79 |
| Операционные налоги | 110 | 82 |
| Юридические и консультационные услуги | 58 | 18 |
| Страхование имущества | 50 | 53 |
| Списание малоценных основных средств | 42 | 74 |
| Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение | 39 | 23 |
| Расходы на услуги связи | 29 | 30 |
| Транспортные расходы | 26 | 152 |
| Прочее | 13 | 23 |
| Административные расходы | 1 073 | 954 |

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

7 Налог на прибыль

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|------------------------------------|--|--|
| Текущий налог на прибыль | 1 966 | 1 882 |
| Отложенный налог на прибыль | (610) | (1 461) |
| Расход по налогу на прибыль | 1 356 | 421 |

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2017 и 2016 годах.

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

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| <u>Находящиеся в собственности Группы</u> | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 448 | 1 047 |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 5 | 1 745 |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации | 4 001 | 4 298 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 22 942 | 33 602 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 15 254 | 19 614 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 7 312 | 8 583 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 6 090 | 5 926 |
| Инвестиции в долевые инструменты | 2 | 1 |
| Производные финансовые инструменты | 1 434 | 2 549 |
| Всего находящихся в собственности Группы | 57 488 | 77 365 |
| <u>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</u> | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 535 | - |
| Еврооблигации правительства Российской Федерации | 1 077 | 268 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 3 998 | 315 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 5 415 | 5 961 |
| Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” | 11 025 | 6 544 |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 68 513 | 83 909 |

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

По состоянию на 31 марта 2017 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 51 339 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 64 807 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 118 | 1 538 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 10 743 | 8 590 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 6 151 | 6 265 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 8 448 | 9 580 |
| Инвестиции в долевыми инструментами | 112 | 112 |
| Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы | 25 572 | 26 085 |
| Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 5 195 | 5 428 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 13 459 | 14 390 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 907 | - |
| Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам "РЕПО" | 19 561 | 19 818 |
| Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 45 133 | 45 903 |

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

По состоянию на 31 марта 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 32 216 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 31 536 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

10 Кредиты, выданные клиентам

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 587 100 | 566 168 |
| Резерв под обесценение | (34 057) | (32 698) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение | 553 043 | 533 470 |
| Кредиты физическим лицам | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | 934 | 1 183 |
| Ипотечные кредиты | 21 292 | 23 861 |
| Кредитные карты | 3 847 | 3 783 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 71 097 | 71 743 |
| Резерв под обесценение | (7 548) | (7 505) |
| Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение | 89 622 | 93 065 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение | 642 665 | 626 535 |
| Резерв под обесценение | (41 605) | (40 203) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 601 060 | 586 332 |

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | | |
| - Непросроченные | 613 614 | 617 224 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 49 219 | 30 214 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 6 371 | 1 857 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 1 418 | 1 210 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 832 | 964 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 1 993 | 1 544 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 4 401 | 6 213 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 6 422 | 7 512 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение | 684 270 | 666 738 |
| Резерв под обесценение | (41 605) | (40 203) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 642 665 | 626 535 |

Изменения резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, представлены ниже:

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 40 203 | 36 874 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 4 816 | 7 149 |
| Списания | (3 414) | (2 607) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 41 605 | 41 416 |

По состоянию на 31 марта 2017 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 2 393 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 1 696 миллионов рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | | |
| - Непросроченные | 527 530 | 527 212 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 49 219 | 30 214 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 4 846 | 534 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 325 | 163 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | - | 98 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 3 | 212 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 1 410 | 2 947 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 3 767 | 4 788 |
| Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение | 587 100 | 566 168 |
| Резерв под обесценение | (34 057) | (32 698) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение | 553 043 | 533 470 |

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2017 года был бы на 11 061 миллиона рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 10 669 миллионов рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, представлены ниже:

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 32 698 | 27 783 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 3 546 | 5 261 |
| Списания | (2 187) | (663) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | <u>34 057</u> | <u>32 381</u> |

Качество кредитов физическим лицам

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

| (неаудированные данные) | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|---------------------|--|----------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| - Непросроченные | 850 | 18 782 | 3 586 | 62 866 | 86 084 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 16 | 304 | - | 1 205 | 1 525 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 9 | 243 | 67 | 774 | 1 093 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 6 | 135 | 18 | 673 | 832 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 13 | 93 | 29 | 1 855 | 1 990 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 22 | 306 | 99 | 2 564 | 2 991 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 18 | 1 429 | 48 | 1 160 | 2 655 |
| Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение | 934 | 21 292 | 3 847 | 71 097 | 97 170 |
| Резерв под обесценение | (49) | (925) | (205) | (6 369) | (7 548) |
| Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение | <u>885</u> | <u>20 367</u> | <u>3 642</u> | <u>64 728</u> | <u>89 622</u> |

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

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|----------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| - Непросроченные | 1 094 | 21 603 | 3 511 | 63 804 | 90 012 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 16 | 182 | - | 1 125 | 1 323 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 8 | 44 | 25 | 970 | 1 047 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 9 | 54 | 20 | 783 | 866 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 9 | 176 | 54 | 1 093 | 1 332 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 33 | 415 | 101 | 2 717 | 3 266 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 14 | 1 387 | 72 | 1 251 | 2 724 |
| Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение | 1 183 | 23 861 | 3 783 | 71 743 | 100 570 |
| Резерв под обесценение | (54) | (1 127) | (239) | (6 085) | (7 505) |
| Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение | 1 129 | 22 734 | 3 544 | 65 658 | 93 065 |

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2017 года был бы на 2 689 миллионов рублей (31 декабря 2016: на 2 792 миллиона рублей) ниже/выше.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|--------------|
| (неаудированные данные) | | | | | |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 54 | 1 127 | 239 | 6 085 | 7 505 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 4 | (170) | 28 | 1 408 | 1 270 |
| Списания | (9) | (32) | (62) | (1 124) | (1 227) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 49 | 925 | 205 | 6 369 | 7 548 |

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

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|--------------|
| (неаудированные данные) | | | | | |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 114 | 902 | 545 | 7 530 | 9 091 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 4 | 43 | 68 | 1 773 | 1 888 |
| Списания | (22) | - | (165) | (1 757) | (1 944) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 96 | 945 | 448 | 7 546 | 9 035 |

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| Физические лица | 97 170 | 100 570 |
| Химическая продукция и нефтепродукты | 129 894 | 101 345 |
| Сдача недвижимости в аренду | 65 899 | 62 505 |
| Финансы | 58 393 | 59 203 |
| Продукты питания и сельхозпродукция | 52 305 | 72 255 |
| Авто-, мототехника, запасные части | 49 666 | 49 693 |
| Жилое и коммерческое строительство и девелопмент | 48 150 | 45 749 |
| Услуги | 36 330 | 44 747 |
| Металлопродукция | 36 010 | 39 914 |
| Лекарства и медицинские товары | 23 447 | 20 145 |
| Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры | 20 614 | 21 246 |
| Оборудование и специальная техника | 20 496 | 14 147 |
| Электроника, бытовая техника и компьютеры | 13 397 | 8 251 |
| Строительные и отделочные материалы, мебель | 11 206 | 11 918 |
| Одежда, обувь, ткани и спортовары | 8 919 | 8 599 |
| Государственные и муниципальные учреждения | 8 254 | 1 422 |
| Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара | 1 702 | 2 628 |
| Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены | 723 | 917 |
| Лизинг оборудования | 513 | 318 |
| Прочие | 1 182 | 1 166 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение | 684 270 | 666 738 |
| Резерв под обесценение | (41 605) | (40 203) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 642 665 | 626 535 |

11 Депозиты Центрального Банка Российской Федерации

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--|--|----------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | 199 823 | 247 170 |
| Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации | 199 823 | 247 170 |

По состоянию на 31 марта 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 240 277 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 285 678 миллионов рублей).

12 Счета и депозиты кредитных организаций

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | 211 342 | 247 011 |
| Срочные депозиты | 50 522 | 129 999 |
| Синдицированные займы | 24 453 | - |
| Текущие счета | 1 744 | 3 991 |
| Субординированные займы | 284 | 623 |
| Всего счетов и депозитов кредитных организаций | 288 345 | 381 624 |

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам кредитных организаций. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2017 года равен 229 368 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 329 968 миллионов рублей).

По состоянию на 31 марта 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 256 314 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 284 635 миллионов рублей).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Выпущенные векселя – номинальная стоимость | - | 1 145 |
| Всего выпущенные векселя | - | 1 145 |
| Облигации | 84 057 | 95 252 |
| Субординированные облигации | 39 496 | 40 806 |
| Всего выпущенных облигаций | 123 553 | 136 058 |
| Всего выпущенных долговых ценных бумаг | 123 553 | 137 203 |

14 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов и распределения капитала. Зарегистрированный на 31 марта 2017 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 23 879 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 марта 2017 года в распоряжении Банка было 12 396 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 12 396 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

15 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

16 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2016 года | |
|--|---|--|----------------------|--|
| | Остаток | Средняя эффективная процентная ставка | Остаток | Средняя эффективная процентная ставка |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| Компании под контролем основного бенефициара | 22 985 | 14.3% | 18 318 | 14.2% |
| Ключевой управленческий персонал | 79 | 16.4% | 70 | 16.4% |
| Всего кредиты, выданные клиентам | 23 064 | | 18 388 | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| Срочные депозиты клиентов | | | | |
| Основной бенефициар | 1 725 | 8.5% | 828 | 9.9% |
| Компании под контролем основного бенефициара | 1 466 | 4.7% | 241 | 10.0% |
| Материнская компания | 805 | 9.5% | 977 | 10.1% |
| Ключевой управленческий персонал | 126 | 4.4% | 145 | 5.0% |
| Всего срочных депозитов клиентов | 4 122 | | 2 191 | |
| Текущие счета клиентов | | | | |
| Компании под контролем основного бенефициара | 76 | | 68 | |
| Материнская компания | 73 | | - | |
| Ключевой управленческий персонал | 65 | | 64 | |
| Основной бенефициар | 35 | | 3 | |
| Всего текущих счетов клиентов | 249 | | 135 | |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 4 371 | | 2 326 | |
| Гарантии выданные | | | | |
| Компании под контролем основного бенефициара | 29 | | 343 | |
| Всего гарантий выданных | 29 | | 343 | |

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Процентный доход от кредитов, выданных клиентам | | |
| Компании под контролем основного бенефициара | 720 | 28 |
| Материнская компания | 16 | - |
| Ключевой управленческий персонал | 3 | 4 |
| Всего процентного дохода | 739 | 32 |
| Процентный расход по депозитам клиентов | | |
| Компании под контролем основного бенефициара | 12 | 8 |
| Материнская компания | 11 | 2 |
| Основной бенефициар | 8 | 5 |
| Ключевой управленческий персонал | 2 | 2 |
| Всего процентного расхода | 33 | 17 |

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

| | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|------------------------------|--|--|
| Члены Правления | 39 | 29 |
| Члены Наблюдательного Совета | 17 | 21 |
| | 56 | 50 |

17 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») – 6.0%, норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») – 4.5%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») – 8.0% (31 декабря 2016 года: 6.0%, 4.5%, 8.0%, соответственно).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|---|--|----------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный и добавочный капитал | 59 789 | 59 789 |
| Нераспределенная прибыль | 47 027 | 42 434 |
| Нематериальные активы | (319) | (314) |
| Основной капитал 1-го уровня | 106 497 | 101 909 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Всего капитала 1-го уровня | 106 497 | 101 909 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Положительная переоценка зданий | 688 | 688 |
| Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 366 | 451 |
| Субординированные займы | | |
| Субординированные займы | 39 670 | 38 464 |
| Субординированные облигации (*) | 42 085 | 18 294 |
| Всего капитала 2-го уровня | 82 809 | 57 897 |
| Всего капитала | 189 306 | 159 806 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 791 821 | 869 092 |
| Торговая книга | 124 544 | 138 703 |
| Операционный риск | 77 593 | 77 593 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 993 958 | 1 085 388 |
| Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%) | 19.0 | 14.7 |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%) | 10.7 | 9.4 |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%) | 10.7 | 9.4 |

(*) В таблице выше коэффициенты достаточности капитала представлены с учетом нового выпуска субординированных еврооблигаций на сумму 33 597 миллионов рублей и частичного погашения облигаций серии СВМ-18 на сумму 22 914 миллионов рублей 5 апреля 2017 года. Если бы данные операции не были включены в расчет, общий коэффициент достаточности капитала, коэффициент достаточности основного капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала первого уровня составили бы 16.5%, 10.7% и 10.7%, соответственно.

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

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

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

18 Анализ по сегментам

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

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

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2016 года |
|--------------------------------|--|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Корпоративные операции | 571 637 | 552 400 |
| Розничные банковские операции | 92 520 | 95 693 |
| Казначейство | 799 177 | 887 856 |
| Инкассация и кассовые операции | 12 069 | 18 763 |
| Нераспределенные активы | 13 319 | 13 257 |
| Всего активов | 1 488 722 | 1 567 969 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Корпоративные операции | 500 395 | 440 842 |
| Розничные банковские операции | 260 136 | 248 654 |
| Казначейство | 611 721 | 765 997 |
| Нераспределенные обязательства | 8 551 | 9 075 |
| Всего обязательств | 1 380 803 | 1 464 568 |

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

| (неаудированные данные) | Корпоративные операции | Розничные банковские операции | Казначейство | Инкассация и кассовые операции | Нераспре- деленные суммы | Всего |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами | 15 919 | 4 064 | 11 147 | - | - | 31 130 |
| Комиссионные доходы | 1 118 | 1 536 | 581 | 1 024 | - | 4 259 |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами | - | - | 322 | - | - | 322 |
| Чистый расход от операций с иностранной валютой | - | - | (299) | - | - | (299) |
| Чистые прочие операционные доходы | 390 | - | - | (11) | - | 379 |
| (Расходы) выручка от операций с прочими сегментами | (1 943) | 2 548 | (789) | 184 | - | - |
| Выручка | 15 484 | 8 148 | 10 962 | 1 197 | - | 35 791 |
| Убытки от обесценения по кредитам | (3 547) | (1 269) | - | - | - | (4 816) |
| Процентный расход | (6 052) | (4 875) | (9 781) | - | - | (20 708) |
| Комиссионные расходы | (2) | (471) | (43) | (2) | - | (518) |
| Административные и прочие расходы | (657) | (1 038) | (82) | (1 068) | (955) | (3 800) |
| Расходы | (10 258) | (7 653) | (9 906) | (1 070) | (955) | (29 842) |
| Финансовый результат сегмента | 5 226 | 495 | 1 056 | 127 | (955) | 5 949 |

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

| (неаудированные данные) | Корпоративные операции | Розничные банковские операции | Казначейство | Инкассация и кассовые операции | Нераспределенные суммы | Всего |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами | 16 409 | 5 034 | 6 051 | - | - | 27 494 |
| Комиссионные доходы | 808 | 1 152 | 48 | 1 002 | - | 3 011 |
| Чистый расход от операций с ценными бумагами | - | - | (138) | - | - | (138) |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 110 | 24 | 677 | - | - | 811 |
| Чистые прочие операционные доходы | 127 | 52 | 24 | - | - | 204 |
| Выручка (расход) от операций с прочими сегментами | 442 | 1 084 | (1 606) | 79 | - | - |
| Выручка | 17 896 | 7 346 | 5 056 | 1 081 | - | 31 382 |
| Убытки от обесценения по кредитам | (5 261) | (1 888) | - | - | - | (7 149) |
| Процентный расход | (8 963) | (4 736) | (4 650) | - | - | (18 348) |
| Комиссионные расходы | (395) | (59) | (23) | - | - | (477) |
| Административные и прочие расходы | (1 059) | (985) | (61) | (392) | (833) | (3 330) |
| Расходы | (15 678) | (7 668) | (4 734) | (392) | (833) | (29 304) |
| Финансовый результат сегмента | 2 218 | (322) | 322 | 689 | (833) | 2 078 |

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

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

19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

| (неаудированные данные) | Предназначенные для торговли | 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 | - | 369 362 | - | - | 369 362 | 369 362 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 8 474 | - | - | 8 474 | 8 474 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 328 237 | - | - | 328 237 | 328 237 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 68 513 | - | - | - | 68 513 | 68 513 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 45 133 | - | 45 133 | 45 021 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 642 665 | - | - | 642 665 | 644 162 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 512 | - | - | 1 512 | 1 512 |
| | 68 513 | 1 350 250 | 45 133 | - | 1 463 896 | 1 465 281 |

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Предназначенные для торговли | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| (неаудированные данные) | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | - | - | - | 199 823 | 199 823 | 199 823 |
| Счета и депозиты кредитных организаций | - | - | - | 288 345 | 288 345 | 288 345 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 760 531 | 760 531 | 761 056 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 123 553 | 123 553 | 128 056 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 490 | - | - | 1 347 | 2 837 | 2 837 |
| | 1 490 | - | - | 1 373 599 | 1 375 089 | 1 380 117 |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2017 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 9.7% до 16.3% (рубли) и от 3.0% до 9.2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 13.3% до 27.7% (рубли) и от 9.0% до 11.8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 5.3% до 10.2% (рубли) и от 0.5% до 3.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 7.0% до 9.5% (рубли) и от 0.6% до 1.0% (иностранная валюта).

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

| | Предназначенные для торговли | 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 | - | 373 327 | - | - | 373 327 | 373 327 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 7 287 | - | - | 7 287 | 7 287 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 403 480 | - | - | 403 480 | 403 480 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 83 909 | - | - | - | 83 909 | 83 909 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 45 903 | - | 45 903 | 45 792 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 626 535 | - | - | 626 535 | 628 248 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 845 | - | - | 1 845 | 1 845 |
| | 83 909 | 1 412 474 | 45 903 | - | 1 542 286 | 1 543 888 |
| Депозиты ЦБ РФ | - | - | - | 247 170 | 247 170 | 247 170 |
| Счета и депозиты кредитных организаций | - | - | - | 381 624 | 381 624 | 381 624 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 689 496 | 689 496 | 694 976 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 137 203 | 137 203 | 139 661 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 081 | - | - | 1 885 | 2 966 | 2 967 |
| | 1 081 | - | - | 1 457 378 | 1 458 459 | 1 466 398 |

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 18.1% (рубли) и от 3.5% до 10.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.6% до 28.0% (рубли) и от 10.1% до 12.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 10.5% (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 8.1% до 9.8% (рубли) и от 0.6% до 1.6% (иностранная валюта).

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

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, для которых справедливая стоимость отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | | | | Метод оценки, использованный для | |
|---|------------------|------------------|------------------|---|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровня 2 и 3 | Всего |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 67 079 | 1 434 | - | Дисконтированные денежные потоки | 68 513 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 021 | - | - | - | 45 021 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 644 162 | Дисконтированные денежные потоки | 644 162 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 761 056 | - | Дисконтированные денежные потоки | 761 056 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 128 056 | - | - | - | 128 056 |
| Прочие финансовые обязательства – Производные финансовые инструменты | - | 1 490 | - | Дисконтированные денежные потоки | 1 490 |

| 31 декабря 2016 года | | | | Метод оценки, использованный для | |
|---|------------------|------------------|------------------|---|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровня 2 и 3 | Всего |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 81 360 | 2 549 | - | Дисконтированные денежные потоки | 83 909 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 792 | - | - | - | 45 792 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 628 248 | Дисконтированные денежные потоки | 628 248 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 694 976 | - | Дисконтированные денежные потоки | 694 976 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 138 516 | 1 145 | - | Дисконтированные денежные потоки | 139 661 |
| Прочие финансовые обязательства – Производные финансовые инструменты | - | 1 081 | - | Дисконтированные денежные потоки | 1 081 |

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

20 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, и определяется следующим образом:

| | 31 марта 2017 года (неаудированные данные) | 31 марта 2016 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Прибыль за период | 4 593 | 1 657 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 23 879 709 866 | 23 879 709 866 |
| Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию) | 0.19 | 0.07 |

21 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2017 года Банк разместил субординированные сертификаты участия в кредите в размере 600 миллионов долларов США по номинальной цене с фиксированной купонной ставкой 7.50% годовых и сроком погашения, составляющим 10.5 лет, подлежащие погашению в октябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. В апреле 2017 года ЦБ РФ одобрил включение сертификатов участия в капитал Банка второго уровня.

В апреле 2017 года Банк частично погасил субординированные сертификаты участия в кредите на сумму 500 миллионов долларов США по ставке 8.7% со сроком погашения в 2018 году путем проведения тендера на покупку части или всех оставшихся сертификатов за денежные средства. Стоимость сертификатов, принятых к покупке, составила 393.8 миллиона долларов США.

В апреле 2017 года Банк выплатил доход по седьмому купону облигаций серии БО-06, обращающихся на внутреннем рынке, в размере 305.4 миллиона рублей, или 61.08 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 24 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В мае 2017 года Банк выплатил доход по седьмому купону облигаций серии БО-07, обращающихся на внутреннем рынке, в размере 116.17 миллиона рублей, или 51.36 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 30 октября 2013 года в размере 7 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В мае 2017 года Банк разместил субординированные бессрочные сертификаты участия в кредите в размере 700 миллиона долларов США по номинальной цене с фиксированной купонной ставкой 8.875% годовых на период первых 5.5 лет. Сертификаты подлежат погашению в ноябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. Сертификаты соответствуют требованиям Базеля III и могут быть включены в добавочный капитал 1 уровня после одобрения ЦБ РФ.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19 мая 2017 года



Чубарь В.А.

Сасс С.В.