

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

- Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации;
- Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах;
- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года

Содержание

Заклочение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13
3 Основные принципы учетной политики.....	14
4 Чистый процентный доход.....	15
5 Чистый комиссионный доход.....	16
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	16
7 Налог на прибыль.....	17
8 Денежные и приравненные к ним средства.....	18
9 Депозиты в банках и других финансовых институтах	19
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20
11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
12 Кредиты, выданные клиентам	21
13 Депозиты Центрального банка Российской Федерации.....	26
14 Счета и депозиты кредитных организаций.....	26
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
16 Акционерный капитал	27
17 Забалансовые обязательства.....	28
18 Условные обязательства	28
19 Операции со связанными сторонами	29
20 Управление капиталом	31
21 Анализ по сегментам	33
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	35
23 Прибыль на акцию.....	39
24 События, произошедшие после отчетной даты	39



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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«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 30 июня 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия».

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 102773955292

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027700125602

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер эмитента в
реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603063203



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации
Страница 2

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за три и шесть месяцев, 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



18 августа 2017 года

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	При- меча- ния	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	60 292	55 976	29 162	28 482
Процентные расходы	4	(39 584)	(35 514)	(18 876)	(17 166)
Чистый процентный доход	4	20 708	20 462	10 286	11 316
Резерв под обесценение	12	(7 377)	(16 229)	(2 561)	(9 080)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		13 331	4 233	7 725	2 236
Комиссионные доходы	5	8 019	6 314	3 760	3 303
Комиссионные расходы	5	(1 162)	(996)	(643)	(519)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, сценируемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		442	375	197	481
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		286	362	209	394
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 235	2 162	1 534	1 351
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(611)	(396)	(319)	(211)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		838	362	423	340
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(1 069)	418	(1 032)	236
Непроцентные доходы		7 978	8 601	4 129	5 375
Операционные доходы		21 309	12 834	11 854	7 611
Расходы на персонал	6	(5 151)	(3 801)	(2 961)	(1 904)
Административные расходы	6	(2 312)	(2 183)	(1 239)	(1 229)
Амортизация основных средств		(924)	(546)	(472)	(366)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		42	17	(167)	131
Операционные расходы		(8 345)	(6 513)	(4 839)	(3 368)
Прибыль до налогообложения		12 964	6 321	7 015	4 243
Налог на прибыль	7	(2 956)	(1 254)	(1 600)	(833)
Прибыль за период		10 008	5 067	5 415	3 410

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Прибыль за период	10 008	5 067	5 415	3 410
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющийся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	276	1 798	211	796
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(224)	(524)	(53)	(388)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют	(2)	3	(19)	3
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(10)	(255)	(24)	(82)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	40	1 022	115	329
Общий совокупный доход за период	10 048	6 089	5 530	3 739
Чистая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,42	0,21	0,23	0,14

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Савс С.В.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» публичное акционерное общество
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	400 036	373 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		8 197	7 287
Депозиты в банках и других финансовых институтах	9	275 073	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	10	97 641	83 909
- <i>обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	10	7 250	6 544
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	11	59 187	45 903
- <i>обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	11	13 150	19 818
Кредиты, выданные клиентам	12	718 165	626 535
- <i>кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	12	628 622	533 470
- <i>кредиты, выданные физическим лицам</i>	12	89 543	93 065
Основные средства		20 443	21 278
Отложенный налоговый актив		380	-
Прочие активы		9 845	6 250
Всего активов		1 588 967	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	13	136 090	247 170
Счета и депозиты кредитных организаций	14	343 153	381 624
Средства, причитающиеся клиентам		804 148	689 496
- <i>корпоративным клиентам</i>		529 414	440 842
- <i>физическим лицам</i>		274 734	248 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	140 510	137 203
Отложенные налоговые обязательства		2 851	190
Прочие обязательства		7 840	8 885
Всего обязательств		1 434 592	1 464 568
Собственные средства			
Акционерный капитал	16	24 742	24 742
Добавочный капитал		35 047	35 047
Выпущенные бессрочные облигации	16	41 360	-
Положительная переоценка зданий		688	688
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		402	451
Резерв накопленных курсовых разниц		38	39
Нераспределенная прибыль		52 008	42 434
Всего собственных средств		154 375	103 401
Всего обязательств и собственных средств		1 588 967	1 567 969

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	55 850	51 595
Процентные расходы выплаченные	(38 178)	(33 000)
Комиссионные доходы полученные	7 947	6 361
Комиссионные расходы выплаченные	(1 156)	(996)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	371	519
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6 532	3 348
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(580)	(390)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам	(1 053)	124
Доходы от операционного лизинга полученные	838	362
Расходы на персонал выплаченные	(4 676)	(3 536)
Административные расходы выплаченные	(2 153)	(1 962)
Налог уплаченный	(4 356)	(2 067)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	19 386	20 358
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(910)	(1 771)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	123 609	(22 742)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 430	9 169
Кредиты, выданные клиентам	(98 467)	(19 437)
Прочие активы	129	187
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(105 790)	(3 815)
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов	(66 481)	(3 766)
Суммы, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	85 170	99 796
Выпущенные вексели	(1 113)	(1 059)
Прочие обязательства	(398)	140
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности	(29 435)	77 060
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(31 558)	(19 600)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 782	8 772
Чистое приобретение основных средств	(496)	(426)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(14 272)	(11 254)

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций	40 818	-
Поступления ссудированных займов	28 005	-
Погашения субординированных займов	(290)	(376)
Поступления средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	33 933	-
Частичное погашение субординированных облигаций	(22 037)	-
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций	3 879	3 964
Погашение прочих облигаций	(8 954)	(7 691)
Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности	75 354	(4 103)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(4 938)	(10 279)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	26 709	51 424
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	400 036	189 439
Председатель Правления		Чубарь В.А.
Главный бухгалтер		Снег 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 составе собственных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Бессро- чные выпущен- ные облигации	Положи- тельная переоце- нка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Пераспре- деленная прибыль	Всего собствен- ных средств
1 января 2016 года	24 742	35 047	-	769	220	-	31 569	92 338
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 019	2	3 008	6 089
30 июня 2016 года (неаудированные данные)	24 742	35 047	-	769	1 239	2	36 628	98 427
1 января 2017 года	24 742	35 047	-	688	451	39	42 434	103 401
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	41	(1)	10 008	10 048
Бессрочные выпущенные облигации (примечание 16) (неаудированные данные)	-	-	40 977	-	-	-	-	40 977
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	383	-	-	-	(383)	-
Расходы на выпуск бессрочных выпущенных облигаций (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(159)	(159)
Налоговый эффект по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	108	108
30 июня 2017 года (неаудированные данные)	24 742	35 047	41 360	688	492	38	52 008	154 375

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Савос 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 - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем зарегистрирован 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 зарегистрирован 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, выданной 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 97 отделений, установлено 1 063 банкоматов и 5 945 терминалов по приему платежей.

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

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 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 Инкашран	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.» и 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 30 июня 2017 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56,83%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,19%
- ООО «ИК Алгоритм» – 7,46%
- Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР») – 4,54%
- ООО «Управление Сбережениями» – 3,86%
- АО «ИДжи Кэпитал Партнерс» – 2,56%
- АО «ЕФГ Управление Активами» – 2,04%
- Прочие акционеры – 14,52%

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт в 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 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 консолидированной 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 «СВМ 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:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года	30 июня 2016 года
Доллар США	59.0855	60.6569	64.2575
Евро	67.4993	63.8111	71.2102

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.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	39 766	40 337	19 783	18 894
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	15 728	8 877	7 025	6 514
Финансовые инструменты, оценяемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 798	6 762	2 354	3 074
	<u>60 292</u>	<u>55 976</u>	<u>29 162</u>	<u>28 482</u>
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(22 159)	(27 275)	(11 232)	(13 576)
Депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	(11 487)	(2 823)	(4 546)	(1 021)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 938)	(5 416)	(3 098)	(2 569)
	<u>(39 584)</u>	<u>(35 514)</u>	<u>(18 876)</u>	<u>(17 166)</u>
Чистый процентный доход	<u>20 708</u>	<u>20 462</u>	<u>10 286</u>	<u>11 316</u>

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 285	1 139	481	588
Операции с пластиковыми картами	1 216	1 080	630	565
Расчетные операции и банковские переводы	1 104	766	578	409
Инкассации	1 072	1 283	541	638
Прочие кассовые операции	1 002	776	522	405
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	985	709	589	435
Комиссии за операции с иностранный валютой и брокерские операции	782	214	107	106
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	356	266	121	102
Прочее	217	81	191	55
	8 019	6 314	3 760	3 303
Комиссионные расходы				
Расчетные операции, банковские переводы и операции с пластиковыми картами	(1 062)	(908)	(583)	(471)
Прочее	(100)	(88)	(60)	(48)
	(1 162)	(996)	(643)	(519)
Чистый комиссионный доход	6 857	5 318	3 117	2 784

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Вознаграждения сотрудников	4 085	2 993	2 406	1 521
Расходы на социальное страхование	1 066	808	555	383
Расходы на персонал	5 151	3 801	2 961	1 904

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Арендная плата	520	501	249	259
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	416	209	262	170
Содержание помещений	307	236	174	157
Охрана	300	283	152	156
Операционные налоги	258	219	148	137
Списание малоценных основных средств	95	181	53	107
Страхование имущества	93	94	43	41
Юридические и консультационные услуги	90	58	32	46
Расходы на услуги связи	78	76	49	46
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	74	79	35	56
Транспортные расходы	59	171	33	19
Прочие	22	76	9	35
Административные расходы	2 312	2 183	1 239	1 229

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	611	3 371
Отложенный налог на прибыль	2 345	(2 117)
Расход по налогу на прибыль	2 956	1 254

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 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Касса	13 677	18 763
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	41 080	22 768
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 108	1 133
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 606	3 621
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	8 720	74 357
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	789	873
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8	27
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	315	518
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	13 546	80 529
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	1 285	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	9 674	5 052
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	7 351	9 608
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	16 904	12 444
С кредитным рейтингом от B+ до B-	64 681	64 198
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	231 838	159 965
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	331 733	251 267
Всего денежных и приравненных к ним средств	400 036	373 327

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 313 494 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 228 616 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 384 262 миллиона рублей. (31 декабря 2016 года: 278 955 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года в категорию «Средства 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 230 136 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 158 264 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: Группа имеет трех контрагентов), на долю счетов типа «Нostro» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца, каждого из которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года равен 266 604 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 256 993 миллиона рублей).

9 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 506
С кредитным рейтингом от B+ до B-	52 858	167 063
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	8 377	29 558
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	213 838	205 353
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	275 073	403 480

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 266 632 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 397 591 миллион рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 325 777 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 483 281 миллион рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах «Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга» и «С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-» в сумме 218 834 миллионов рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами (31 декабря 2016 года: 232 989 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 247 371 миллион рублей (31 декабря 2016 года: 365 788 миллионов рублей).

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 075	1 047
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 673	1 745
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 029	4 298
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	24 841	33 602
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	14 394	19 614
С кредитным рейтингом от B+ до B-	4 883	8 583
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 843	5 926
Инвестиции в долевыми инструментами	1	1
Производные финансовые инструменты	32 652	2 549
Всего находящихся в собственности Группы	90 391	77 365
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	268
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 336	315
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 914	5 961
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	7 250	6 544
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97 641	83 909

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

По состоянию на 30 июня 2017 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 49 670 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 64 807 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 485	1 538
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 378	8 590
С кредитным рейтингом от B+ до B-	13 347	6 265
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 716	9 580
Инвестиции в долеы инструменты	111	112
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	46 037	26 085
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 960	5 428
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 190	14 390
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	13 150	19 818
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	59 187	45 903

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

По состоянию на 30 июня 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 28 232 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 31 536 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты корпоративным клиентам	663 914	566 168
Резерв под обесценение	(35 292)	(32 698)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	628 622	533 470
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	713	1 183
Ипотечные кредиты	20 876	23 861
Кредитные карты	3 909	3 783
Прочие кредиты физическим лицам	71 416	71 743
Резерв под обесценение	(7 371)	(7 505)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	89 543	93 065
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	760 828	666 738
Резерв под обесценение	(42 663)	(40 203)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	718 165	626 535

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	688 781	617 224
- Непросроченные, с признаками обесценения	52 594	30 214
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 916	1 857
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 059	1 210
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 395	964
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 026	1 544
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 152	6 213
- Просроченные на срок более 360 дней	6 905	7 512
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	760 828	666 738
Резерв под обесценение	(42 663)	(40 203)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	718 165	626 535

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 19 453 миллионов рублей, что составляет 2,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 19 300 миллионов рублей и 2,9%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 14 083 миллиона рублей или 1,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 15 269 миллионов рублей и 2,3%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2017 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 219,3%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 302,9% (31 декабря 2016 года: 208,3% и 263,3% соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	40 203	36 874
Чистое создание резерва под обесценение	7 377	16 229
Списания	(4 917)	(6 876)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	42 663	46 227

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 3 105 миллионов 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	602 478	527 212
- Непросроченные, с признаками обесценения	52 594	30 214
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 166	534
- Просроченные на срок 31-60 дней	328	163
- Просроченные на срок 61-90 дней	764	98
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 372	212
- Просроченные на срок 181-360 дней	54	2 947
- Просроченные на срок более 360 дней	4 158	4 788
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	663 914	566 168
Резерв под обесценение	(35 292)	(32 698)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	628 622	533 470

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2017 года был бы на 12 572 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало	32 698	27 783
Чистое создание резерва под обесценение	4 875	12 675
Списания	(2 281)	(2 933)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец	35 292	37 525

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты на покупку автомоби- лей	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные кредиты физ. лицам	654	18 625	3 656	63 368	86 303
- Просроченные на срок менее 31 дня	12	315	35	1 388	1 750
- Просроченные на срок 31-60 дней	4	78	-	649	731
- Просроченные на срок 61-90 дней	5	135	19	472	631
- Просроченные на срок 91-180 дней	7	286	62	1 299	1 654
- Просроченные на срок 181-360 дней	19	211	88	2 780	3 098
- Просроченные на срок более 360 дней	12	1 226	49	1 460	2 747
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	713	20 876	3 909	71 416	96 914
Резерв под обесценение	(35)	(776)	(205)	(6 355)	(7 371)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	678	20 100	3 704	65 061	89 543

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

	Кредиты на покупку автомоби- лей	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные кредиты физ. лицам	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 24 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 30 июня 2017 года был бы на 2 686 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: на 2 792 миллионов рублей) ниже/выше.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(117)	73	2 542	2 502
Списания	(23)	(234)	(107)	(2 272)	(2 636)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	35	776	205	6 355	7 371

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	11	516	134	2 893	3 554
Списания	(48)	(20)	(317)	(3 558)	(3 943)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	77	1 398	362	6 865	8 702

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Физические лица	96 914	100 570
Химическая продукция и нефтепродукты	181 113	101 345
Финансы	78 377	59 203
Сдача недвижимости в аренду	77 289	62 505
Жилое и коммерческое строительство и девелопмент	54 911	45 749
Авто-, мототехника, запасные части	49 202	49 693
Продукты питания и сельхозпродукция	47 122	72 255
Услуги	37 431	44 747
Лекарства и медицинские товары	25 940	20 145
Металлопродукция	23 472	39 914

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	22 550	21 246
Оборудование и специальная техника	19 734	14 147
Строительные и отделочные материалы, мебель	14 874	11 918
Электроника, бытовая техника и компьютеры	14 264	8 251
Одежда, обувь, ткани и спортовары	7 591	8 599
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 645	917
Государственные и муниципальные учреждения	2 611	1 422
Лизинг оборудования	1 949	318
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 694	2 628
Прочие	1 145	1 166
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обеспечение	760 828	666 738
Резерв под обеспечение	(42 663)	(40 203)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обеспечение	718 165	626 535

13 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	136 090	247 170
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	136 090	247 170

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 161 805 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 285 678 миллионов рублей).

14 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	266 737	247 011
Срочные депозиты	43 430	129 999
Синдицированные займы	29 946	-
Текущие счета	2 737	3 991
Субординированные займы	303	623
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	343 153	381 624

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 306 473 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 284 635 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года, Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков на счетах и депозитах кредитных организаций. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года равен 245 442 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 329 968 миллионов рублей).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	-	1 145
Всего выпущенные векселя	-	1 145
Облигации	88 540	95 252
Субординированные облигации	51 970	40 806
Всего выпущенных облигаций	140 510	136 058
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	140 510	137 203

16 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов и распределение капитала. Зарегистрированный на 30 июня 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 30 июня 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.

В мае 2017 года Банк разместил бессрочные субординированные Еврооблигации в размере 700 миллионов долларов США по номинальной цене с купонной ставкой 8,875% годовых. Еврооблигации подлежат погашению 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 Эмитента.

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, данный финансовый инструмент Группа учитывает в составе капитала для целей МСФО-отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных Еврооблигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные Еврооблигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 20).

Номинарованные в Долларах США бессрочные субординированные Еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода и отражаются в составе Нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе Нераспределенной Прибыли.

17 Забалансовые обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Гарантии и аккредитивы	75 319	101 612
Неиспользованные кредитные линии	26 875	26 677
Прочие условные обязательства	137	322
	102 331	128 611

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

18 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей 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.

19 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 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	25 999	13,7%	18 318	14,2%
Ключевой управленческий персонал	87	16,0%	70	16,4%
Всего кредиты, выданные клиентам	26 086		18 388	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Основной бенефициар	823	6,5%	828	9,9%
Компании под контролем основного бенефициара	800	7,5%	241	10,0%
Ключевой управленческий персонал	425	4,9%	145	5,0%
Материнская компания	-	-	977	10,1%
Всего срочных депозитов клиентов	2 048		2 191	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	917		-	
Компании под контролем основного бенефициара	388		68	
Ключевой управленческий персонал	39		64	
Основной бенефициар	7		3	
Всего текущих счетов клиентов	1 351		135	
Всего средств, причитающихся клиентам	3 399		2 326	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	79		343	
Всего гарантий выданных	79		343	

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного бенефициара	1 620	119
Материнская компания	58	-
Ключевой управленческий персонал	6	5
Всего процентного дохода	1 684	124
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	32	214
Основной бенефициар	31	9
Материнская компания	26	35
Ключевой управленческий персонал	6	4
Всего процентного расхода	95	262

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Члены Правления	327	48
Члены Наблюдательного Совета	35	40
	362	88

20 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) 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 30 июня 2017 года норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») составляет 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 30 июня 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и дополнительный капитал	59 789	59 789
Нераспределенная прибыль	52 008	42 434
Нематериальные активы	(365)	(314)
Основной капитал 1-го уровня	111 432	101 909
Дополнительный капитал		
Бесспорные субординированные долговые ценные бумаги	41 360	-
Всего капитала 1-го уровня	152 792	101 909
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	688	688
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	492	451
Субординированные займы		
Субординированные займы	36 199	38 464

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Субординированные облигации	43 434	18 294
Всего капитала 2-го уровня	80 813	57 897
Всего капитала	233 605	159 806
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	847 527	869 092
Торговая книга	144 669	138 703
Операционный риск	77 593	77 593
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 069 789	1 085 388
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	21.8	14.7
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.4	9.4
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14.3	9.4

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

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

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

21 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, 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 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, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	649 834	552 400
Розничные банковские операции	93 189	95 693
Казначейство	815 715	887 856
Инкассация и кассовые операции	16 414	18 763
Нераспределенные активы	13 815	13 257
Всего активов	1 588 967	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	532 836	440 604
Розничные банковские операции	278 729	248 654
Казначейство	614 300	763 107
Инкассация и кассовые операции	2 159	3 289
Нераспределенные обязательства	6 568	8 914
Всего обязательств	1 434 592	1 464 568

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Неразмещенные суммы	Всего
(неаудированные данные)						
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	31 669	8 128	20 487	8	-	60 292
Комиссионные доходы	2 248	3 044	634	2 093	-	8 019
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	728	-	-	728
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	1 235	-	-	1 235
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	899	160	(1 282)	(8)	-	(231)
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(4 063)	5 465	(1 726)	324	-	-
Выручка	30 753	16 797	20 076	2 417	-	70 043
Убытки от обесценения по кредитам	(4 875)	(2 502)	-	-	-	(7 377)
Процентный расход	(12 503)	(9 997)	(17 084)	-	-	(39 584)
Комиссионные расходы	(3)	(1 041)	(109)	(9)	-	(1 162)
Административные и прочие расходы	(1 477)	(2 582)	(216)	(2 264)	(2 417)	(8 956)
Расходы	(18 858)	(16 122)	(17 409)	(2 273)	(2 417)	(57 079)
Финансовый результат сегмента	11 895	675	2 667	144	(2 417)	12 964

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Неразмещенные суммы	Всего
(неаудированные данные)						
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	30 327	10 010	15 639	-	-	55 976
Комиссионные доходы	1 709	2 445	102	2 058	-	6 314
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	737	-	-	737
Чистый доход от операций с иностранной валютой	302	58	1 802	-	-	2 162
Чистые прочие операционные доходы	648	103	29	-	-	780
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	4 508	3 731	(8 434)	195	-	-
Выручка	37 494	16 347	9 875	2 253	-	65 969
Убытки от обесценения по кредитам	(12 675)	(3 554)	-	-	-	(16 229)
Процентный расход	(18 111)	(9 164)	(8 239)	-	-	(35 514)
Комиссионные расходы	(843)	(105)	(48)	-	-	(996)
Административные и прочие расходы	(2 220)	(2 019)	(123)	(815)	(1 732)	(6 909)
Расходы	(33 849)	(14 842)	(8 410)	(815)	(1 732)	(59 648)
Финансовый результат сегмента	3 645	1 505	1 465	1 438	(1 732)	6 321

Информация о географической концентрации

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

22 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 30 июня 2017 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
<i>(неаудированные данные)</i>						
Денежные и привлеченные к ним средства	-	400 036	-	-	400 036	400 036
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	8 197	-	-	8 197	8 197
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	275 073	-	-	275 073	275 073
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97 641	-	-	-	97 641	97 641
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	59 187	-	59 187	59 075
Кредиты, выданные клиентам	-	718 165	-	-	718 165	723 438
Прочие финансовые активы	-	1 444	-	-	1 444	1 444
	97 641	1 402 915	59 187	-	1 559 743	1 564 904
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	136 090	136 090	136 090
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	343 153	343 153	343 153
Средства, привлеченные клиентами	26 426	-	-	777 722	804 148	806 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	140 510	140 510	144 174
Прочие финансовые обязательства	1 335	-	-	1 464	2 799	2 799
	27 761	-	-	1 398 939	1 426 700	1 432 774

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 9,6% до 16,0% (рубли) и от 3,1% до 9,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 12,8% до 27,2% (рубли) и от 9,0% до 11,6% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 6,0% до 9,2% (рубли) и от 0,6% до 3,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 7,0% до 8,8% (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 амортизационной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>						
Денежные и приравненные к ним средства	-	373 327	-	-	373 327	373 327
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	7 287	-	-	7 287	7 287
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
Ценные бумаги, 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
Средства, причитающиеся клиентам	-	-	-	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	2 966
	1 081	-	-	1 457 378	1 458 459	1 466 397

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались 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 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 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 клиентов использовались ставки дисконтирования от 5,5% до 10,5% (рубли) и от 0,1% до 2,7% (иностранная валюта).

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

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

К таким моделям 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, для которых справедливая стоимость отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	64 989	32 652	-	97 641
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 572	1 504	-	59 076
Кредиты, выданные клиентам	-	-	723 438	723 438
Средства, причитающиеся клиентам	-	806 558	-	806 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	144 174	-	-	144 174
Прочие финансовые обязательства	-	2 799	-	2 799
				Всего
				млн. рублей
31 декабря 2016 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 360	2 549	-	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 792	-	-	45 792
Кредиты, выданные клиентам	-	-	628 248	628 248
Средства, причитающиеся клиентам	-	694 976	-	694 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 516	1 145	-	139 661
Прочие финансовые обязательства	-	2 966	-	2 966

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

23 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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированн ые данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	10 008	5 067	5 415	3 410
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	23 879 709 866	23 879 709 866	23 879 709 866	23 879 709 866
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,42	0,21	0,23	0,14

24 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2017 года Группа выплатила доход по шестому купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 214,3 миллионов рублей или 54,55 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В июле 2017 года Группа выплатила доход по шестому купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 831,1 миллион рублей или 59,51 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 15 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В июле 2017 года Группа выкупила 5 665 181 биржевых облигаций серии БО-11 по ofercie пут по номинальной стоимости. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения 5 лет. Объем размещения составил 15 миллиардов рублей.

В августе 2017 года Группа выплатила доход по первому купону биржевых бессрочных субординированных долговых ценных бумаг в размере 15,5 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в мае 2017 в размере 700 миллионов долларов США.

В августе 2017 года Группа выплатила доход по девятому купону СВОМ-18 на сумму 19,2 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в феврале 2013 года в размере 500 миллионов долларов США и со сроком обращения 5 лет.

Председатель Правления



Чубарь В. А.

Главный бухгалтер

Сасс С. В.

18 августа 2017 года