

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2016 года

Содержание

Заключение 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 собственных средствах.....	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	14
5 Чистый комиссионный доход.....	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	15
7 Налог на прибыль	16
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
10 Кредиты, выданные клиентам	18
11 Выпущенные ценные бумаги	23
12 Акционерный капитал.....	23
13 Условные обязательства	24
14 Операции со связанными сторонами.....	25
15 Управление капиталом.....	26
16 Анализ по сегментам.....	28
17 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	32
18 Прибыль на акцию.....	35
19 События, произошедшие после отчетной даты.....	36



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 аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в собственных средствах и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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).

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России за № 1027739555282 18 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 107045, город Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

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



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 сентября 2016 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Директор

Доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16

АО «КРМГ»

22 ноября 2016 года

Москва, Российская Федерация

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	84 066 256	61 135 801	28 090 347	22 436 059
Процентные расходы	4	(52 704 924)	(43 445 525)	(17 191 244)	(15 167 186)
Чистый процентный доход	4	31 361 332	17 690 276	10 899 103	7 268 873
Резерв под обесценение кредитов	10	(24 046 848)	(14 585 203)	(7 817 625)	(6 103 169)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		7 314 484	3 105 073	3 081 478	1 165 704
Комиссионные доходы	5	9 470 474	6 439 410	3 156 650	2 139 771
Комиссионные расходы	5	(1 530 856)	(1 163 377)	(535 029)	147 963
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		595 610	527 491	220 672	(81 462)
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		956 706	25 718	594 788	893
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		3 595 161	1 142 054	1 433 069	(133 240)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(604 049)	(504 395)	(208 011)	(166 509)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		789 838	11 247	428 025	3 769
Чистые прочие операционные доходы (расходы)		184 095	(249 841)	(233 930)	(68 747)
Непроцентные доходы		13 456 979	6 228 307	4 856 234	1 842 438
Операционные доходы		20 771 463	9 333 380	7 937 712	3 008 142
Расходы на персонал	6	(5 683 322)	(3 890 738)	(1 882 145)	(1 297 224)
Административные расходы	6	(3 629 818)	(2 397 568)	(1 447 166)	(916 304)
Амортизация основных средств		(1 017 290)	(439 928)	(471 689)	(148 118)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера		234 383	(658 794)	217 244	(214 227)
Операционные расходы		(10 096 047)	(7 387 028)	(3 583 756)	(2 575 873)
Прибыль до налогообложения		10 675 416	1 946 352	4 353 956	432 269
Налог на прибыль	7	(2 333 282)	(411 104)	(1 079 203)	(91 770)
Чистая прибыль за период		8 342 134	1 535 248	3 274 753	340 499

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (продолжение)

Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	8 342 134	1 535 248	3 274 753	340 499
Прочий совокупный 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	1 862 666	1 687 315	64 474	(189 045)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1 062 248)	50 451	(538 094)	270 593
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют	27 650	-	24 989	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(165 614)	(347 553)	89 527	(16 309)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	662 454	1 390 213	(359 104)	65 239
Всего совокупного дохода за период	9 004 588	2 925 461	2 915 649	405 738
Чистая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0.35	0.09	0.14	0.02

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс 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 сентября 2016 года

	Примечания	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		214 238 296	138 014 586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		8 730 944	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах		320 250 686	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	67 338 939	72 136 989
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8	4 633 794	2 654 432
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 947 339	87 402 909
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9	28 429 054	2 115 753
Кредиты, выданные клиентам	10	616 382 879	593 065 265
Корпоративным клиентам	10	518 760 048	482 423 222
Физическим лицам	10	97 622 831	110 642 043
Основные средства		22 551 796	7 004 418
Требования по налогу на прибыль		981 506	1 759 906
Прочие активы		6 526 973	25 584 575
Всего активов		1 311 949 358	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		4 263 336	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		234 888 805	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов		856 724 292	898 692 231
Корпоративных клиентов		629 770 476	697 763 224
Физических лиц		226 953 816	200 929 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	107 437 938	121 154 765
Отложенные налоговые обязательства		919 508	2 380 552
Прочие обязательства		6 372 429	4 930 058
Всего обязательств		1 210 606 308	1 115 862 166
Собственные средства			
Акционерный капитал	12	24 741 640	24 741 640
Добавочный капитал		35 047 463	35 047 463
Положительная переоценка зданий		769 176	769 176
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		860 404	220 070
Резерв накопленных курсовых разниц		22 120	-
Нераспределенная прибыль		39 902 247	31 560 113
Всего собственных средств		101 343 050	92 338 462
Всего обязательств и собственных средств		1 311 949 358	1 208 200 628

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	78 174 810	54 932 624
Процентные расходы выплаченные	(47 189 075)	(39 847 184)
Комиссионные доходы полученные	9 682 293	6 914 348
Комиссионные расходы выплаченные	(1 530 856)	(1 664 561)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	1 120 035	330 009
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(8 197 102)	1 203 682
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(592 253)	(490 511)
Чистые поступления по прочим доходам	404 771	326 240
Доходы, полученные от операционного лизинга	789 838	-
Расходы на персонал выплаченные	(5 440 083)	(3 898 406)
Административные расходы выплаченные	(3 160 518)	(2 100 046)
Налог уплаченный	(3 173 195)	(943 905)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	20 888 665	14 762 290
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2 794 105)	393 366
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(82 236 172)	(130 273 659)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 971 031	(21 558 201)
Кредиты, выданные клиентам	(70 344 633)	(130 996 019)
Прочие активы	763 117	231 382
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	472 626	47 345 696
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов	168 658 911	70 267 002
Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов	28 430 226	268 904 293
Выпущенные векселя	216 881	1 463 127
Прочие обязательства	156 807	81 071
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	68 183 354	120 620 348

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 139 416)	(22 548 389)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	43 196 202	7 680 323
Чистые инвестиции в дочерние предприятия	(193 630)	-
Приобретение основных средств	(592 178)	(296 710)
Продажа основных средств	68 568	3 162
Чистое поступление (использование) денежных средств по инвестиционной деятельности	22 339 546	(15 161 614)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	-	13 175 654
Поступления синдицированных займов	-	251 237
Погашение синдицированных займов	-	(22 696 239)
Погашение субординированных займов	(700 857)	-
Поступления средств от размещения и эмиссии облигаций	5 884 629	3 000 000
Погашение облигаций	(9 932 393)	(11 998 080)
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности	(4 748 621)	(18 267 428)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(9 550 569)	9 259 102
Изменение денежных и приравненных к ним средств	76 223 710	96 450 408
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	138 014 586	118 696 921
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	214 238 296	215 147 329

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 собственных средствах
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Акционер- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Акции в процессе регистрации	Положитель- ная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2015 года	15 329 692	9 768 757	5 000 000	1 115 928	(1 277 529)	-	30 050 642	59 987 490
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 390 213	-	1 535 248	2 925 461
Выпущенные акции (неаудированные данные)	4 911 948	13 263 706	(5 000 000)	-	-	-	-	13 175 654
30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	20 241 640	23 032 463	-	1 115 928	112 684	-	31 585 890	76 088 605
1 января 2016 года	24 741 640	35 047 463	-	769 176	220 070	-	31 560 113	92 338 462
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	640 334	22 120	8 342 134	9 004 588
30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	24 741 640	35 047 463	-	769 176	860 404	22 120	39 902 247	101 343 050

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

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

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 75 отделений, установлено более 998 банкоматов и 5 678 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 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
СВМ Ireland Leasing Limited	Ирландия	Операционный лизинг	100%	-
ООО Банк СКС	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	-

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.» и ЗАО «Ипотечный Агент МКБ». 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 СВМ Ireland Leasing Limited создана для сдачи воздушных судов в операционный лизинг. В августе 2016 года Банк приобрел 100% акций ООО Банк СКС для развития деятельности по инвестиционному банкингу. По мнению Банка, приобретение дочерней компании не оказывает существенного влияния на данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56.83%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.69%

- ООО «ИК Алгоритм» – 6.93%
- Европейский банк реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») – 4.54%
- ООО «Управление сбережениями» - 2.89%
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 2.79%
- АО «ИДжи Кэпитал Партнерс» – 1.99%
- Международная финансовая корпорация (далее – «МФК») – 1.75%
- Пауэрбум Инвестментс Лимитед – 1.32%
- Прочие акционеры – 12.27%.

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт 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 2015 года, поскольку настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года	30 сентября 2015 года
Доллар США	63.1581	72.8827	66.2367
Евро	70.8823	79.6972	74.5825

Использование оценок и суждений

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

4 Чистый процентный доход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	60 508 134	48 790 952	20 171 508	17 826 008
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 356 453	6 245 173	2 594 394	2 198 673
Депозиты в банках и других финансовых институтах и ЦБ РФ	14 201 669	6 099 676	5 324 445	2 411 378
	84 066 256	61 135 801	28 090 347	22 436 059
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(41 215 780)	(31 558 733)	(13 941 305)	(10 895 888)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 995 399)	(8 763 774)	(2 579 062)	(2 978 638)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и ЦБ РФ	(3 493 745)	(3 123 018)	(670 877)	(1 292 660)
	(52 704 924)	(43 445 525)	(17 191 244)	(15 167 186)
Чистый процентный доход	31 361 332	17 690 276	10 899 103	7 268 873

5 Чистый комиссионный доход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Инкассация	1 921 130	943 763	638 399	337 285
Операции с пластиковыми картами	1 676 181	1 356 009	596 590	481 243
Выдача гарантий и аккредитивов	1 336 853	1 240 403	198 016	289 491
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 288 494	871 408	579 062	419 960
Расчетные операции	1 237 010	750 308	470 510	124 838
Прочие кассовые операции	1 204 650	502 616	428 901	193 219
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	359 179	221 913	92 919	82 550
Комиссия по операциям покупки/продажи иностранной валюты	356 898	257 826	143 027	110 231
Прочее	90 079	295 164	9 226	100 954
	9 470 474	6 439 410	3 156 650	2 139 771
Комиссионные расходы				
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(1 394 727)	(983 281)	(486 409)	(314 018)
Прочее	(136 129)	(180 096)	(48 620)	461 981
	(1 530 856)	(1 163 377)	(535 029)	147 963
Чистый комиссионный доход	7 939 618	5 276 033	2 621 621	2 287 734

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	4 442 572	2 985 030	1 499 982	1 022 031
Расходы на социальное страхование	1 163 296	810 570	355 103	242 829
Прочее	77 454	95 138	27 060	32 364
Расходы на персонал	5 683 322	3 890 738	1 882 145	1 297 224
Арендная плата	787 801	563 424	286 598	166 473

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	634 638	544 301	425 922	272 490
Охрана	435 351	189 895	152 277	71 618
Содержание помещений	403 876	217 128	167 425	76 449
Операционные налоги	361 106	339 132	142 315	125 478
Списание малоценных основных средств	235 185	63 826	54 397	13 980
Транспортные расходы	178 539	86 061	7 909	25 370
Страхование имущества	140 128	79 243	45 788	28 483
Расходы на услуги связи	120 644	76 159	44 487	39 683
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	114 043	103 573	35 162	49 836
Юридические и консультационные услуги	92 430	55 594	34 550	30 924
Прочее	126 077	79 232	50 336	15 520
Административные расходы	3 629 818	2 397 568	1 447 166	916 304

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	3 951 595	573 735
Отложенный налог на прибыль	(1 618 313)	(162 631)
Расход по налогу на прибыль	2 333 282	411 104

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

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

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	388 594	508 810
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	4 972	-
Облигации правительства г. Москвы	-	223 936
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 610 168	3 391 004
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	-	170 475
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	24 885 348	22 847 946
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	12 801 323	20 382 401
С кредитным рейтингом от B+ до B-	12 455 141	15 260 063
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 934 343	5 771 732
Производные финансовые инструменты	625 256	926 190
Всего находящихся в собственности Группы	62 705 145	69 482 557
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 076 978	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2 303 352
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	821 185	219 288
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 735 631	131 792
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	4 633 794	2 654 432
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	67 338 939	72 136 989

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 55 125 362 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 464 969 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 431 660	23 519 257
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 114 726	40 615 035
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 753 540	5 827 315
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	19 486	121 821
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 708 576	3 159 347
Векселя		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 378 640	8 389 557
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	3 543 557
Инвестиции в долевыe инструменты	111 657	111 267
Всего находящихся в собственности Группы	26 518 285	85 287 156
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	7 256 113	249 696
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	21 172 941	1 866 057
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	28 429 054	2 115 753
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	54 947 339	87 402 909

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 45 351 773 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 62 223 479 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

10 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	547 238 678	510 205 763
Резерв под обесценение	(28 478 630)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	518 760 048	482 423 222
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	1 451 171	3 307 156
Ипотечные кредиты	23 749 522	21 559 432
Кредитные карты	3 906 978	4 141 275
Прочие кредиты физическим лицам	76 844 245	90 725 254
Резерв под обесценение	(8 329 085)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	97 622 831	110 642 043

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	653 190 594	629 938 880
Резерв под обесценение	(36 807 715)	(36 873 615)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	616 382 879	593 065 265

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	605 853 499	562 343 490
- Непросроченные, с признаками обесценения	10 722 297	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 947 314	7 398 954
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 085 533	4 356 496
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 095 980	1 606 736
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 417 697	10 882 199
- Просроченные на срок 181-360 дней	6 614 586	18 205 851
- Просроченные на срок более 360 дней	14 453 688	3 350 564
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	653 190 594	629 938 880
Резерв под обесценение	(36 807 715)	(36 873 615)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	616 382 879	593 065 265

Изменения резерва под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	36 873 615	16 176 196
Чистое создание резерва под обесценение	24 046 848	14 585 203
Чистые списания	(24 112 748)	(3 575 467)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	36 807 715	27 185 932

По состоянию на 30 сентября 2016 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 1 533 359 тыс. рублей за вычетом резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 803 123 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	511 783 416	456 119 669
- Непросроченные, с признаками обесценения	10 722 297	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 154 000	5 906 042
- Просроченные на срок 31-60 дней	143 384	3 180 256
- Просроченные на срок 61-90 дней	333 617	213 323
- Просроченные на срок 91-180 дней	8 076 265	7 965 233
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 593 117	14 148 922
- Просроченные на срок более 360 дней	11 432 582	877 728
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	547 238 678	510 205 763
Резерв под обесценение	(28 478 630)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	518 760 048	482 423 222

По состоянию на 30 сентября 2016 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 сентября 2016 года был бы на 10 375 201 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 9 648 464 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	27 782 541	8 366 428
Чистое создание резерва под обесценение	18 322 810	10 617 667
Чистые списания	(17 626 721)	(185 382)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	28 478 630	18 798 713

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2016 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитны е карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	1 343 862	21 371 679	3 574 949	67 779 593	94 070 083
- Просроченные на срок менее 31 дня	20 479	224 070	34 419	1 514 346	1 793 314
- Просроченные на срок 31-60 дней	11 466	126 991	150	803 542	942 149
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 949	38 579	20 314	701 521	762 363
- Просроченные на срок 91-180 дней	17 411	161 125	59 858	2 103 038	2 341 432
- Просроченные на срок 181-360 дней	35 354	322 182	125 616	2 538 317	3 021 469
- Просроченные на срок более 360 дней	20 650	1 504 896	91 672	1 403 888	3 021 106
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	1 451 171	23 749 522	3 906 978	76 844 245	105 951 916
Резерв под обесценение	(67 614)	(1 158 464)	(280 544)	(6 822 463)	(8 329 085)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	1 383 557	22 591 058	3 626 434	70 021 782	97 622 831

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

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 307 156	21 559 432	4 141 275	90 725 254	119 733 117
Резерв под обесценение	(113 863)	(902 046)	(545 475)	(7 529 690)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 193 293	20 657 386	3 595 800	83 195 564	110 642 043

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 сентября 2016 года был бы на 2 928 685 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 3 319 261 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	113 863	902 046	545 475	7 529 690	9 091 074
Чистое создание резерва под обесценение	6 232	840 695	195 643	4 681 468	5 724 038
Чистые списания	(52 481)	(584 277)	(460 574)	(5 388 695)	(6 486 027)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>67 614</u>	<u>1 158 464</u>	<u>280 544</u>	<u>6 822 463</u>	<u>8 329 085</u>

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768
Чистое создание резерва под обесценение	122 695	286 308	207 436	3 351 097	3 967 536
Чистые списания	(119 629)	-	(282 076)	(2 988 380)	(3 390 085)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>123 527</u>	<u>591 871</u>	<u>543 797</u>	<u>7 128 024</u>	<u>8 387 219</u>

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Физические лица	105 951 916	119 733 117
Химическая продукция и нефтепродукты	97 559 935	95 427 480
Продукты питания и сельхозпродукция	62 238 924	63 578 011
Услуги	57 638 362	61 159 187
Металлопродукция	52 668 934	39 150 165
Финансы	50 436 814	46 866 680
Авто-, мототехника, запасные части	47 901 186	42 089 711
Строительство и девелопмент	43 520 415	38 573 473
Сдача недвижимости в аренду	41 973 953	30 297 150
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	21 113 723	24 808 966
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	16 677 497	12 742 011
Оборудование и специальная техника	13 009 532	6 098 559
Строительные и отделочные материалы, мебель	11 333 833	10 017 245

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	10 039 410	10 503 336
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	8 609 188	10 325 576
Телекоммуникации	6 629 863	4 023 846
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тарыБытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 981 994	2 916 325
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	970 749	2 689 256
Книги, полиграфическая и видеопродукция	513 361	323 184
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	305 030	329 515
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	247 710	184 218
Лизинг оборудования	148 341	32 812
Энергетика	25 000	2 002 940
Прочее	694 924	6 066 117
	653 190 594	629 938 880
Резерв под обесценение	(36 807 715)	(36 873 615)
	616 382 879	593 065 265

11 Выпущенные ценные бумаги

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	1 275 881	1 059 000
Начисленные проценты	-	265
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(6 797)	(14 706)
Всего выпущенных векселей	1 269 084	1 044 559
Облигации	63 182 309	73 901 654
Субординированные облигации	42 986 545	46 208 552
Всего выпущенных облигаций	106 168 854	120 110 206
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	107 437 938	121 154 765

12 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 30 сентября 2016 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 23 879 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 сентября 2016 года в распоряжении Банка было 12 396 448 142 объявленных обыкновенных акций, номинальной стоимостью 12 396 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

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

13 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

14 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	6 893 850	15.4%	991 190	17.4%
Ключевой управленческий персонал	47 696	17.3%	114 800	16.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	6 941 546		1 105 990	
Депозиты и текущие счета клиентов				
Срочные депозиты				
Компании под контролем основного бенефициара	318 155	8.3%	266 381	10.8%
Материнская компания	253 200	9.8%	14 207	10.0%
Ключевой управленческий персонал	213 326	6.6%	191 100	7.8%
Основной бенефициар	153 295	4.9%	282 176	13.2%
Всего срочных депозитов клиентов	937 976		753 864	
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	86 586		210 502	
Ключевой управленческий персонал	18 091		8 485	
Материнская компания	8 575		41 817	
Основной бенефициар	740		355	
Всего текущих счетов клиентов	113 992		261 159	
Всего депозитов и текущих счетов клиентов	1 051 968		1 015 023	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	752 430		4 287 052	
Всего гарантий выданных	752 430		4 287 052	

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного бенефициара	415 557	80 463
Ключевой управленческий персонал	6 686	2 676
Материнская компания	2 276	-
Основной бенефициар	-	151 756
Всего процентного дохода	424 519	234 895
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	228 831	8 277
Материнская компания	59 609	66 415
Основной бенефициар	17 669	18 758
Ключевой управленческий персонал	10 812	10 614
Всего процентного расхода	316 921	104 064

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Правления	72 648	65 370
Члены Наблюдательного Совета	59 456	53 523
	132 104	118 893

15 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (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 сентября 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») составляет 6.0%, норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») – 4.5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») – 8.0% (31 декабря 2015 года: 6.0%, 5.0%, 10.0% соответственно).

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

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 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	59 789 103	59 789 103
Нераспределенная прибыль	39 902 247	31 560 113
Нематериальные активы	(314 250)	(354 719)
Основной капитал 1-го уровня	99 377 100	90 994 497
Всего капитала 1-го уровня	99 377 100	90 994 497
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	769 176	769 176
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	860 404	220 070
Субординированные займы		
Субординированные займы	39 235 272	42 291 275
Субординированные облигации	21 065 285	28 277 204
Всего капитала 2-го уровня	61 930 137	71 557 725
Всего капитала	161 307 237	162 552 222
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	743 921 246	749 365 459
Торговая книга	127 129 009	179 465 196
Операционный риск	57 449 960	57 449 960
Всего активов, взвешенных с учетом риска	928 500 215	986 280 615
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	17.4	16.5
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.7	9.2
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10.7	9.2

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 15 860 368 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 23 398 755 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым ЦБ РФ к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном 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.

16 Анализ по сегментам

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на 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 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	525 178 088	487 032 141
Розничные банковские операции	99 935 735	111 969 235
Казначейство	645 059 410	557 505 468
Инкассация и кассовые операции	11 715 850	17 344 885
Нераспределенные активы	30 060 275	34 348 899
Всего активов	1 311 949 358	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	629 770 476	697 763 224
Розничные банковские операции	226 953 816	200 929 007
Казначейство	346 590 079	209 859 325
Нераспределенные обязательства	7 291 937	7 310 610
Всего обязательств	1 210 606 308	1 115 862 166

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

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

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	46 350 355	14 157 779	23 558 122	-	-	84 066 256
Комиссионные доходы	2 540 996	3 650 513	153 185	3 125 780	-	9 470 474
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	1 552 316	-	-	1 552 316
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	464 579	88 481	3 042 101	-	-	3 595 161
Чистые прочие операционные доходы	733 052	143 433	97 448	-	-	973 933
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	6 026 956	7 079 245	(13 418 356)	312 155	-	-
Выручка	56 115 938	25 119 451	14 984 816	3 437 935	-	99 658 140
Убытки от обесценения по кредитам	(18 322 810)	(5 724 038)	-	-	-	(24 046 848)
Процентный расход	(27 354 920)	(13 860 860)	(11 489 144)	-	-	(52 704 924)
Комиссионные расходы	(1 318 642)	(135 698)	(76 516)	-	-	(1 530 856)
Административные и прочие расходы	(3 516 131)	(3 093 840)	(244 218)	(1 246 148)	(2 599 759)	(10 700 096)
Расходы	(50 512 503)	(22 814 436)	(11 809 878)	(1 246 148)	(2 599 759)	(88 982 724)
Финансовый результат сегмента	5 603 435	2 305 015	3 174 938	2 191 787	(2 599 759)	10 675 416

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	33 382 642	15 408 310	12 344 849	-	-	61 135 801
Комиссионные доходы	1 522 209	3 331 989	138 833	1 446 379	-	6 439 410
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	553 209	-	-	553 209
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	978 750	37 042	126 262	-	-	1 142 054
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	564 365	(3 253 540)	1 958 536	730 639	-	-
Выручка	36 447 966	15 523 801	15 121 689	2 177 018	-	69 270 474
Убытки от обесценения по кредитам	(10 617 667)	(3 967 536)	-	-	-	(14 585 203)
Процентный расход	(16 926 177)	(14 632 556)	(11 886 792)	-	-	(43 445 525)
Комиссионные расходы	(985 944)	(112 652)	(64 781)	-	-	(1 163 377)
Прочие операционные расходы	(210 702)	(16 013)	(11 879)	-	-	(238 594)
Административные и прочие расходы	(1 047 068)	(2 937 605)	(128 918)	(1 223 025)	(2 554 807)	(7 891 423)
Расходы	(29 787 558)	(21 666 362)	(12 092 370)	(1 223 025)	(2 554 807)	(67 324 122)
Финансовый результат сегмента	6 660 408	(6 142 561)	3 029 319	953 993	(2 554 807)	1 946 352

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.

17 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2016 года:

тыс. рублей (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	-	214 238 296	-	-	214 238 296	214 238 296
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	8 730 944	-	-	8 730 944	8 730 944
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	320 250 686	-	-	320 250 686	320 250 686
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67 338 939	-	-	-	67 338 939	67 338 939
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	54 947 339	-	54 947 339	54 835 682
Кредиты, выданные клиентам	-	616 382 879	-	-	616 382 879	617 180 515
Прочие финансовые активы	-	1 960 657	-	-	1 960 657	1 960 657
	67 338 939	1 161 563 462	54 947 339	-	1 283 849 740	1 284 535 719
Счета и депозиты Банка России	-	-	-	4 263 336	4 263 336	4 263 336
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	234 888 805	234 888 805	234 888 805
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	856 724 292	856 724 292	861 482 501
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	107 437 938	107 437 938	111 263 377
Прочие финансовые обязательства	876 940	-	-	796 495	1 673 435	1 673 435
	876 940	-	-	1 204 110 866	1 204 987 806	1 213 571 454

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 10.5% до 18.2% (рубли) и от 2.5% до 10.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.6% до 28.2% (рубли) и от 11.0% до 13.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 13.9% (рубли) и от 0.2% до 2.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.3% до 10.5% (рубли) и от 0.8% до 2.0% (иностранная валюта).

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

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

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

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

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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	66 713 683	625 256	-	Дисконтированные денежные потоки	67 338 939
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 457 042	4 378 640	-	Дисконтированные денежные потоки	54 835 682
Кредиты, выданные клиентам	-	-	617 180 515	Дисконтированные денежные потоки	617 180 515
Текущие счета и депозиты клиентов	-	861 482 501	-	Дисконтированные денежные потоки	861 482 501
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 994 293	1 269 084	-	Дисконтированные денежные потоки	111 263 377
Прочие финансовые обязательства – Производные финансовые инструменты	-	876 940	-	Дисконтированные денежные потоки	876 940

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 210 799	926 190	-	Дисконтированные денежные потоки	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	13 064 739	-	Дисконтированные денежные потоки	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	-	-	598 244 308	Дисконтированные денежные потоки	598 244 308
Текущие счета и депозиты клиентов	-	912 243 118	-	Дисконтированные денежные потоки	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 397 258	1 044 559	-	Дисконтированные денежные потоки	119 441 817
Прочие финансовые обязательства – Производные финансовые инструменты	-	782 834	-	Дисконтированные денежные потоки	782 834

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

18 Прибыль на акцию

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

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 сентября 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	8 342 134	1 535 248
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	23 879 709 866	16 674 284 355
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.35	0.09

19 События, произошедшие после отчетной даты

В октябре 2016 года Банк выплатил доход по шестому купону биржевых облигаций серии БО-06 в размере 307.1 миллионов рублей или 61.42 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 24 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В октябре 2016 года Банк выплатил доход по шестому купону биржевых облигаций серии БО-07 в размере 319.3 миллионов рублей или 45.62 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 30 октября 2013 года в размере 15 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В октябре 2016 года Банк разместил необеспеченный еврооблигационный займ в размере 500 млн.долларов США со ставкой купона – 5.875% и сроком обращения 5 лет.

В октябре 2016 года МКБ-лизинг разместил рублевые облигации серии 01 в размере 3 млрд. рублей со ставкой купона 12,5% для 1-3 купонов и сроком обращения 5 лет.

В ноябре 2016 года Банк выкупил 4 763 157 биржевых облигаций серии 07 (БО-07) по оферте пут по номинальной стоимости. Выпуск был размещен 30 октября 2013 со сроком погашения сроком погашения 5 лет. Объемом размещения составлял 7 млрд. рублей, номинальная стоимость одной облигации – 1 000 рублей.

В ноябре 2016 года Банк выплатил доход по седьмому купону еврооблигаций в размере 21.75 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в мае 2013 года в размере 500 миллионов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

В ноябре 2016 года в состав Наблюдательного Совета Банка вошли Илкка Салонен и Андреас Клингген, сменившие Николаса Доминика Хаага и Бернарда Даниела Сачера.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 ноября 2016 года



Чубарь В.А.

Сасс С.В.