

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 года

Содержание

Заключение 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	27
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
16 Акционерный капитал.....	27
17 Условные обязательства	28
18 Операции со связанными сторонами.....	30
19 Управление капиталом.....	32
20 Анализ по сегментам.....	34
21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	36
22 Прибыль на акцию.....	40
23 События, произошедшие после отчетной даты	40



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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации».

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739555282.

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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



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

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2017 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация



17 ноября 2017 года

*«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 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	При- меча- ния	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	92 185	84 066	31 893	28 090
Процентные расходы	4	(60 608)	(52 705)	(21 024)	(17 191)
Чистый процентный доход	4	31 577	31 361	10 869	10 899
Резерв под обесценение кредитов	12	(10 414)	(24 047)	(3 037)	(7 818)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		21 163	7 314	7 832	3 081
Комиссионные доходы	5	11 614	9 470	3 595	3 156
Комиссионные расходы	5	(1 878)	(1 531)	(716)	(535)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		493	596	51	221
Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		253	957	(33)	595
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 976	3 595	741	1 433
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(945)	(604)	(334)	(208)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		1 259	790	421	428
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(979)	184	90	(234)
Непроцентные доходы		11 793	13 457	3 815	4 856
Операционные доходы		32 956	20 771	11 647	7 937
Расходы на персонал	6	(7 274)	(5 683)	(2 123)	(1 882)
Административные расходы	6	(3 664)	(3 630)	(1 352)	(1 447)
Амортизация основных средств		(1 372)	(1 017)	(448)	(471)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		177	234	135	217
Операционные расходы		(12 133)	(10 096)	(3 788)	(3 583)
Прибыль до налогообложения		20 823	10 675	7 859	4 354
Налог на прибыль	7	(4 748)	(2 333)	(1 792)	(1 079)
Прибыль за период		16 075	8 342	6 067	3 275

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 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

При- меча- ния	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Прибыль за период	16 075	8 342	6 067	3 275
Прочий совокупный (расход) 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	151	1 863	(125)	64
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(277)	(1 062)	(54)	(538)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют	8	28	7	25
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	21	(166)	35	90
Прочий совокупный (расход) доход за период за вычетом налога на прибыль	(97)	663	(137)	(359)
Общий совокупный доход за период	15 978	9 005	5 930	2 916
Чистая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	22	0,67	0,35	0,25
			0,25	0,14

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

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 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Приме- чания	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	437 294	373 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		9 416	7 287
Депозиты в банках и других финансовых институтах	9	385 413	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	10	97 952	83 909
- <i>обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	10	8 138	6 544
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	11	36 035	45 903
- <i>обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	11	3 577	19 818
Кредиты, выданные клиентам	12	783 456	626 535
- <i>кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	12	695 234	533 470
- <i>кредиты, выданные физическим лицам</i>	12	88 222	93 065
Основные средства		20 322	21 278
Отложенный налоговый актив		336	-
Прочие активы		9 914	6 250
Всего активов		1 780 138	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	13	34 731	247 170
Счета и депозиты кредитных организаций	14	491 507	381 624
Средства, причитающиеся клиентам		958 717	689 496
- <i>корпоративным клиентам</i>		677 152	440 842
- <i>физическим лицам</i>		281 565	248 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	123 085	137 203
Отложенные налоговые обязательства		4 042	190
Прочие обязательства		8 646	8 885
Всего обязательств		1 620 728	1 464 568
Собственные средства			
Акционерный капитал	16	24 742	24 742
Добавочный капитал		35 047	35 047
Выпущенные бессрочные облигации	16	40 612	-
Положительная переоценка зданий		688	688
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		350	451
Резерв накопленных курсовых разниц		43	39
Нераспределенная прибыль		57 928	42 434
Всего собственных средств		159 410	103 401
Всего обязательств и собственных средств		1 780 138	1 567 969

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



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

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

Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	86 100	78 175
Процентные расходы выплаченные	(54 601)	(47 189)
Комиссионные доходы полученные	11 554	9 682
Комиссионные расходы выплаченные	(1 869)	(1 531)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	622	1 120
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	13 000	(8 197)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(896)	(592)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам	(903)	405
Доходы от операционного лизинга полученные	1 259	790
Расходы на персонал выплаченные	(6 847)	(5 440)
Административные расходы выплаченные	(3 479)	(3 161)
Налог уплаченный	(4 481)	(3 173)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	39 459	20 889
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2 129)	(2 794)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	5 251	(82 236)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 524	3 971
Кредиты, выданные клиентам	(166 398)	(70 345)
Прочие активы	(299)	763
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств	-	
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(203 290)	473
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов	84 927	168 659
Суммы, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	215 029	28 430
Выпущенные векселя	(1 113)	217
Прочие обязательства	(153)	156
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности	(11 192)	68 183
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(46 144)	(20 139)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	54 420	43 196
Чистые инвестиции в дочерние предприятия	-	(194)
Чистое приобретение основных средств	(1 062)	(523)

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 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	7 214	22 340
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций	40 818	-
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	(932)	-
Поступления синдицированных займов	28 005	-
Поступление субординированных депозитов	22 000	-
Погашения субординированных депозитов	(582)	(701)
Поступления средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	33 933	-
Частичное погашение субординированных облигаций	(22 037)	-
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций	12 683	5 885
Погашение прочих облигаций	(34 283)	(9 933)
Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности	79 605	(4 749)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(11 660)	(9 551)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	63 967	76 223
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	437 294	214 238
Председатель Правления	8	Чубарь В.А.
Главный бухгалтер		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 составе собственных средств
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Бессроч- ные выпущен- ные облигации	Положи- тельная переоцен- ка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль	Всего собствен- ных средств
1 января 2016 года	24 742	35 047	-	769	220	-	31 560	92 338
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	641	22	8 342	9 005
30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	24 742	35 047	-	769	861	22	39 902	101 343
1 января 2017 года	24 742	35 047	-	688	451	39	42 434	103 401
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(101)	4	16 075	15 978
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(932)	(932)
Бессрочные выпущенные облигации (примечание 16) (неаудированные данные)	-	-	40 977	-	-	-	-	40 977
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	(365)	-	-	-	365	-
Расходы на выпуск бессрочных выпущенных облигаций (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(159)	(159)
Налоговый эффект по бессрочным выпущенным облигациям (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	145	145
30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	24 742	35 047	40 612	688	350	43	57 928	159 410

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



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

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «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 99 отделений, установлено 1 092 банкоматов и 6 085 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 сентябрь 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
«СВОМ Finance p.l.c.»	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
«СВМ Ireland Leasing Limited»	Ирландия	Операционный лизинг	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционная банковская деятельность	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный Агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ Инвест»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ Инвест», ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» и ООО «Ипотечный Агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный Агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. 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 сентября 2017 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56,83%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 9,97%
- ООО «ИК Алгоритм» – 9,41%
- Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР») – 4,54%
- АО «ИДжи Кэпитал Партнерс» – 2,96%
- СПАО "Ингосстрах" – 1,62%
- АО "Ай Кью Джи Управление Активами" – 1,42%
- ООО «Управляющая компания «Север ЭМ» – 1,40%
- Прочие акционеры – 11,85%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

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 «CBM Ireland Leasing Limited», чьей функциональной валютой является доллар США.

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

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

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

	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.	30 сентября 2016 г.
Доллар США	58,0169	60,6569	63,1581
Евро	68,4483	63,8111	70,8823

Использование оценок и суждений

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	61 468	60 508	21 702	20 171
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	23 531	14 202	7 803	5 325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 186	9 356	2 388	2 594
	92 185	84 066	31 893	28 090
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(32 709)	(41 216)	(10 550)	(13 941)
Депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	(19 181)	(3 494)	(7 694)	(671)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 718)	(7 995)	(2 780)	(2 579)
	(60 608)	(52 705)	(21 024)	(17 191)
Чистый процентный доход	31 577	31 361	10 869	10 899

5 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	1 921	1 676	705	596
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 768	1 337	483	198
Расчетные операции и банковские переводы	1 668	1 237	564	471
Инкассация	1 561	1 921	489	638
Прочие кассовые операции	1 521	1 205	519	429
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 503	1 288	518	579
Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерские операции	943	357	161	143
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	455	359	99	93
Прочее	274	90	57	9
	11 614	9 470	3 595	3 156
Комиссионные расходы				
Расчетные операции, банковские переводы и операции с пластиковыми картами	(1 723)	(1 395)	(661)	(487)
Прочее	(155)	(136)	(55)	(48)
	(1 878)	(1 531)	(716)	(535)
Чистый комиссионный доход	9 736	7 939	2 879	2 621

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	5 793	4 443	1 708	1 500
Расходы на социальное страхование	1 481	1 240	415	382
Расходы на персонал	7 274	5 683	2 123	1 882
Арендная плата	770	788	250	287
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	719	635	303	426
Содержание помещений	489	404	182	168
Охрана	440	435	140	152
Операционные налоги	420	361	162	142
Юридические и консультационные услуги	158	92	68	34

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Списание малоценных основных средств	143	235	48	54
Страхование имущества	139	140	46	46
Расходы на услуги связи	131	121	53	45
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	120	114	46	35
Транспортные расходы	100	179	41	8
Прочее	35	126	13	50
Административные расходы	3 664	3 630	1 352	1 447

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 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	1 284	3 951
Отложенный налог на прибыль	3 464	(1 618)
Расход по налогу на прибыль	4 748	2 333

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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Касса	11 362	18 763
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	63 652	22 768
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	3 898	1 133
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 491	3 621
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	11 231	74 357
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	801	873
С кредитным рейтингом от B+ до B-	18	27
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	545	518
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	19 984	80 529
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	1 295	-
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	7	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	14 913	5 052
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	29 401	9 608
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 149	12 444
С кредитным рейтингом от B+ до B-	33 157	64 198
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	253 374	159 965
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	342 296	251 267
Всего денежных и приравненных к ним средств	437 294	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 сентября 2017 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 326 073 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 228 616 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 378 203 миллиона рублей. (31 декабря 2016 года: 278 955 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 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 253 368 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 158 264 миллиона рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: Группа имеет трех контрагентов), на долю счетов типа «Ностро» 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 сентября 2017 года равен 249 266 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 256 993 миллиона рублей).

9 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	5 474	1 506
С кредитным рейтингом от В+ до В-	41 555	167 063
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	29 558
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	338 384	205 353
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	385 413	403 480

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 376 363 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 397 591 миллион рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 456 330 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 483 281 миллион рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года остатки депозитов в банках и других финансовых институтах «Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга» и «С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-» в сумме 334 955 миллионов рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами (31 декабря 2016 года: 232 989 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 года составляет 344 740 миллионов 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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 026	1 047
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10 575	1 745
Облигации Центрального банка Российской Федерации	8	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 894	4 298
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	21 162	33 602
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 195	19 614
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 743	8 583
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	663	5 926
Инвестиции в долевые инструменты	-	1
Производные финансовые инструменты	36 548	2 549
Всего находящихся в собственности Группы	89 814	77 365
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	450	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	3 580	268
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 321	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 516	315
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 271	5 961
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	8 138	6 544
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97 952	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 сентября 2017 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 52 880 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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	4 716	1 538
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	12 750	8 590
С кредитным рейтингом от В+ до В-	9 334	6 265
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 538	9 580
Инвестиции в долевые инструменты	<u>120</u>	<u>112</u>
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	<u>32 458</u>	<u>26 085</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	254	5 428
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	<u>3 323</u>	<u>14 390</u>
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	<u>3 577</u>	<u>19 818</u>
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>36 035</u>	<u>45 903</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 20 685 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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	732 703	566 168
Резерв под обесценение	<u>(37 469)</u>	<u>(32 698)</u>
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>695 234</u>	<u>533 470</u>
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	554	1 183
Ипотечные кредиты	20 745	23 861
Кредитные карты	3 928	3 783
Прочие кредиты физическим лицам	69 558	71 743
Резерв под обесценение	<u>(6 563)</u>	<u>(7 505)</u>
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>88 222</u>	<u>93 065</u>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>827 488</u>	<u>666 738</u>
Резерв под обесценение	<u>(44 032)</u>	<u>(40 203)</u>
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>783 456</u>	<u>626 535</u>

Качество кредитного портфеля

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	752 534	617 224
- Непросроченные, с признаками обесценения	48 866	30 214
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 511	1 857
- Просроченные на срок 31-60 дней	962	1 210
- Просроченные на срок 61-90 дней	7 946	964
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 244	1 544
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 718	6 213
- Просроченные на срок более 360 дней	5 707	7 512
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	827 488	666 738
Резерв под обесценение	(44 032)	(40 203)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	783 456	626 535

По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 26 088 миллионов рублей, что составляет 3,2% 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 13 669 миллионов рублей или 1,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 15 269 миллионов рублей и 2,3%, соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2017 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 168,8%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 322,1% (31 декабря 2016 года: 208,3% и 263,3% соответственно).

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	40 203	36 874
Чистое создание резерва под обесценение	10 414	24 047
Списания	(6 585)	(24 113)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	44 032	36 808

По состоянию на 30 сентября 2017 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 4 028 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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	667 001	527 212
- Непросроченные, с признаками обесценения	48 866	30 214
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 974	534
- Просроченные на срок 31-60 дней	371	163
- Просроченные на срок 61-90 дней	7 466	98
- Просроченные на срок 91-180 дней	820	212
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 327	2 947
- Просроченные на срок более 360 дней	3 878	4 788
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	732 703	566 168
Резерв под обесценение	(37 469)	(32 698)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	695 234	533 470

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 года был бы на 13 905 миллионов 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	32 698	27 783
Чистое создание резерва под обесценение	7 041	18 323
Списания	(2 270)	(17 627)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	37 469	28 479

Качество кредитов физическим лицам

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

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомоби- лей	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные кредиты физ. лицам	504	18 939	3 676	62 414	85 533
- Просроченные на срок менее 31 дня	11	282	37	1 207	1 537
- Просроченные на срок 31-60 дней	7	112	-	472	591
- Просроченные на срок 61-90 дней	2	23	24	431	480
- Просроченные на срок 91-180 дней	8	142	54	1 220	1 424
- Просроченные на срок 181-360 дней	15	341	92	2 943	3 391
- Просроченные на срок более 360 дней	7	906	45	871	1 829
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	554	20 745	3 928	69 558	94 785
Резерв под обесценение	(28)	(667)	(201)	(5 667)	(6 563)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	526	20 078	3 727	63 891	88 222

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 сентября 2017 года был бы на 2 647 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	2	(95)	116	3 350	3 373
Списания	(28)	(365)	(154)	(3 768)	(4 315)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	28	667	201	5 667	6 563

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:

	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	6	841	196	4 681	5 724
Списания	(52)	(585)	(460)	(5 389)	(6 486)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	68	1 158	281	6 822	8 329

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Физические лица	94 785	100 570
Химическая продукция и нефтепродукты	277 392	114 564
Финансы	52 924	45 984
Сдача недвижимости в аренду	76 974	62 505
Жилое и коммерческое строительство и девелопмент	56 448	45 749
Авто-, мототехника, запасные части	48 635	49 693
Продукты питания и сельхозпродукция	44 106	72 255

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Услуги	34 863	44 747
Лекарства и медицинские товары	30 575	20 145
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	23 874	21 246
Металлопродукция	22 381	39 914
Оборудование и специальная техника	20 486	14 147
Электроника, бытовая техника и компьютеры	13 794	8 251
Строительные и отделочные материалы, мебель	13 725	11 918
Одежда, обувь, ткани и спортовары	8 493	8 599
Лизинг оборудования	2 387	318
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 694	2 628
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 539	917
Телекоммуникации	538	35
Государственные и муниципальные учреждения	404	1 422
Прочие	1 471	1 131
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	827 488	666 738
Резерв под обесценение	(44 032)	(40 203)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	783 456	626 535

В течение 2017 года Группа пересмотрела отраслевую принадлежность некоторых заемщиков. Сравнительная информация была переклассифицирована с целью соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

13 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Обязательства по сделкам «РЕПО»	34 731	247 170
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	34 731	247 170

По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 41 076 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 285 678 миллионов рублей).

14 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 сентября 2017 г. неаудированные данные	31 декабря 2016 г.
Обязательства по сделкам «РЕПО»	423 626	247 011
Срочные депозиты	35 996	129 999
Синдицированные займы	29 369	-
Текущие счета	2 516	3 991
Субординированные займы	-	623
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	491 507	381 624

По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 475 395 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 284 635 миллионов рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года, Группа имеет одного контрагента (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 сентября 2017 года равен 382 068 миллионов рублей. (31 декабря 2016 года: 329 968 миллионов рублей).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	-	1 145
Всего выпущенные векселя	-	1 145
Облигации	70 763	95 252
Субординированные облигации	52 322	40 806
Всего выпущенных облигаций	123 085	136 058
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	123 085	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 сентября 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 сентября 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. Группа имеет право досрочного выкупа Еврооблигаций в ноябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. Выплата купона производится

ежеквартально. Ставка купона является фиксированной до даты досрочного выкупа, после чего ставка пересматривается каждые 5 лет. Выплаты по купону не являются накопительным и могут быть отменены по усмотрению 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 19).

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 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.

18 Операции со связанными сторонами

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	24 892	13,2%	18 318	14,2%
Ключевой управленческий персонал	90	15,9%	70	16,4%
Всего кредиты, выданные клиентам	24 982		18 388	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Основной бенефициар	1 461	6,5%	828	9,9%
Компании под контролем основного бенефициара	670	7,3%	241	10,0%
Ключевой управленческий персонал	362	4,7%	145	5,0%
Материнская компания	-	-	977	10,1%
Всего срочных депозитов клиентов	2 493		2 191	
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	698		-	
Компании под контролем основного бенефициара	428		68	
Ключевой управленческий персонал	15		64	
Основной бенефициар	3		3	
Всего текущих счетов клиентов	1 144		135	
Всего средств, причитающихся клиентам	3 637		2 326	
Выпущенные ценные бумаги				
Материнская компания	287	7,5%	-	
Всего выпущенных ценных бумаг	287		-	
Прочие обязательства				
Компании под контролем основного бенефициара	1 061		-	
Всего прочих обязательств	1 061		-	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	31		343	
Всего гарантий выданных	31		343	

По состоянию на 30 сентября 2017 года материнская компания имеет вложение в бессрочные облигации Группы в размере 333 миллиона рублей.

По состоянию на 30 сентября 2017 года сумма неиспользованных кредитных линий основного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 900 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 900 миллионов рублей).

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного бенефициара	2 628	416
Материнская компания	161	2
Ключевой управленческий персонал	10	7
Всего процентного дохода	2 799	425
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	55	229
Основной бенефициар	41	18
Материнская компания	37	60
Ключевой управленческий персонал	11	11
Всего процентного расхода	144	318
Убыток от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	1 061	-
Всего убытка от операций с иностранной валютой	1 061	-

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Члены Правления	382	73
Члены Наблюдательного Совета	52	59
	434	132

19 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	59 789	59 789
Нераспределенная прибыль	57 928	42 434
Нематериальные активы	(402)	(314)
Основной капитал 1-го уровня	117 315	101 909
Добавочный капитал		
Бессрочные субординированные долговые ценные бумаги	40 612	-
Всего капитала 1-го уровня	157 927	101 909
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	688	688
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	350	451
Субординированные займы*	57 025	38 464

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Субординированные облигации	42 201	18 294
Всего капитала 2-го уровня	100 264	57 897
Всего капитала	258 191	159 806
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	912 812	869 092
Торговая книга	120 679	138 703
Операционный риск	77 593	77 593
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 111 084	1 085 388
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	23,2	14,7
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10,6	9,4
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14,2	9,4

* В октябре 2017 г. Центральный банк Российской Федерации разрешил включить два субординированных депозита на общую сумму 22 миллиарда рублей, привлеченные в сентябре 2017 года, в состав источников дополнительного капитала Группы.

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.

20 Анализ по сегментам

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

- корпоративные операции: выдача кредитов, предоставление овердрафтов, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, депозиты, расчетные 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 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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	717 825	552 400
Розничные банковские операции	91 687	95 693
Казначейство	942 595	887 856
Инкассация и кассовые операции	14 327	18 763
Нераспределенные активы	13 704	13 257
Всего активов	1 780 138	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	679 991	440 604
Розничные банковские операции	285 484	248 654
Казначейство	645 011	763 107
Инкассация и кассовые операции	2 492	3 289
Нераспределенные обязательства	7 750	8 914
Всего обязательств	1 620 728	1 464 568

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

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

	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
(неаудированные данные)						
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	49 338	12 174	30 640	33	-	92 185
Комиссионные доходы	3 211	4 546	747	3 110	-	11 614
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	746	-	-	746
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	1 976	-	-	1 976
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	1 425	193	(1 321)	(17)	-	280
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(6 864)	8 204	(1 864)	524	-	-
Выручка	47 110	25 117	30 924	3 650	-	106 801
Убытки от обесценения по кредитам	(7 041)	(3 373)	-	-	-	(10 414)
Процентный расход	(18 265)	(14 936)	(27 407)	-	-	(60 608)
Комиссионные расходы	(5)	(1 688)	(170)	(15)	-	(1 878)
Административные и прочие расходы	(2 051)	(3 956)	(316)	(3 269)	(3 486)	(13 078)
Расходы	(27 362)	(23 953)	(27 893)	(3 284)	(3 486)	(85 978)
Финансовый результат сегмента	19 748	1 164	3 031	366	(3 486)	20 823

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

	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
(неаудированные данные)						
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	46 350	14 158	23 558	-	-	84 066
Комиссионные доходы	2 540	3 651	153	3 126	-	9 470
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	1 553	-	-	1 553
Чистый доход от операций с иностранной валютой	465	88	3 042	-	-	3 595
Чистые прочие операционные доходы	734	143	97	-	-	974
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	6 027	7 079	(13 418)	312	-	-
Выручка	56 116	25 119	14 985	3 438	-	99 658
Убытки от обесценения по кредитам	(18 323)	(5 724)	-	-	-	(24 047)
Процентный расход	(27 355)	(13 861)	(11 489)	-	-	(52 705)
Комиссионные расходы	(1 319)	(135)	(77)	-	-	(1 531)
Административные и прочие расходы	(3 516)	(3 094)	(244)	(1 246)	(2 600)	(10 700)
Расходы	(50 513)	(22 814)	(11 810)	(1 246)	(2 600)	(88 983)
Финансовый результат сегмента	5 603	2 305	3 175	2 192	(2 600)	10 675

Информация о географической концентрации

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

21 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 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
(неаудированные данные)						
Денежные и приравненные к ним средства	-	437 294	-	-	437 294	437 294
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	9 416	-	-	9 416	9 416
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	385 413	-	-	385 413	385 413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97 952	-	-	-	97 952	97 952
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 035	-	36 035	35 915
Кредиты, выданные клиентам	-	783 456	-	-	783 456	785 355
Прочие финансовые активы	-	1 294	-	-	1 294	1 294
	97 952	1 616 873	36 035	-	1 750 860	1 752 639
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	34 731	34 731	34 731
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	491 507	491 507	491 507
Средства, причитающиеся клиентам	28 689	-	-	930 028	958 717	969 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	123 085	123 085	118 612
Прочие финансовые обязательства	2 129	-	-	1 785	3 914	3 914
	30 818	-	-	1 581 136	1 611 954	1 617 903

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 8,1% to 15,4% (рубли) и от 3,2% to 8,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 11,3% to 26,8% (рубли) и от 8,6% to 11,3% (иностранная валюта);

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 5,0% до 8,9% (рубли) и от 0,1% до 1,5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 6,5% до 8,5% (рубли) и от 0,6% до 1,6% (иностранная валюта).

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

	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
(неаудированные данные)						
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 использовались ставки дисконтирования от 8,1% до 9,8% (рубли) и от 0,6% до 1,6% (иностранная валюта).

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

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

30 сентября 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	61 404	36 548	-	97 952
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 364	1 551	-	35 915
Кредиты, выданные клиентам	-	-	785 355	785 355
Средства, причитающиеся клиентам	-	969 139	-	969 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 612	-	-	118 612
Прочие финансовые обязательства	-	3 914	-	3 914
				Всего
31 декабря 2016 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	млн. рублей
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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

22 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:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)
Прибыль за период	16 075	8 342	6 067	3 275
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)	0,67	0,35	0,25	0,14

23 События, произошедшие после отчетной даты

В октябре 2017 г. Группа разместила дополнительный выпуск акций на Московской бирже. Совокупный размер предложения составил 3,2 миллиарда акций, а цена предложения была установлена в размере 4,5 рубля за акцию. Поступления от Предложения в сумме 14,4 миллиарда рублей были включены в состав основного капитала Группы.

В октябре 2017 г. Борунов Олег Александрович вошел в состав Правления и был назначен заместителем Председателя Правления. Олег Борунов курирует инвестиционно-банковское направление Группы.

В октябре 2017 г. Казначеев Александр Николаевич вошел в состав Правления и был назначен заместителем Председателя Правления. Александр Казначеев курирует корпоративный банковский бизнес Группы.

В октябре 2017 г. Группа частично выкупила свои Облигации участия в субординированном займе СВОМ-18 на сумму 500 миллионов долл. США под 8,7% со сроком погашения в 2018 г., из которых непогашенными оставались 106,2 миллиона долл. США, посредством предложения о выкупе всех без исключения непогашенных Облигаций за денежный расчет. Стоимость Облигаций, акцептованных для приобретения, составила 25,0 миллионов долл. США.

В октябре 2017 г. Группа произвела выплату дохода по 1-му купону Облигаций участия в займе СВОМ-27 на сумму 22,5 миллиона долл. США. Первоначальное размещение выпуска состоялось в апреле 2017 г., срок обращения — 10,5 лет. Номинальный объем выпуска составляет 600 миллионов долл. США.

В октябре 2017 г. Группа произвела выплату дохода по 8-му купону внутренних облигаций серии БО-07 на сумму 119,0 миллионов рублей или 51,64 рубля на одну облигацию. Первоначальное размещение выпуска состоялось 30 октября 2013 г., срок обращения — 5 лет. Номинальный объем выпуска составляет 7 миллиардов рублей.

В октябре 2017 г. Группа произвела выплату дохода по 8-му купону внутренних облигаций серии БО-06 на сумму 205,9 миллиона рублей или 50,89 рубля на одну облигацию. Первоначальное размещение выпуска состоялось 24 октября 2013 г., срок обращения — 5 лет. Номинальный объем выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

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

В ноябре 2017 г. Группа произвела выплату дохода по 2-му купону бессрчных Облигаций участия в субординированном займе на сумму 15,5 миллиона долл. США. Первоначальное размещение выпуска состоялось в мае 2017 г. Номинальный объем выпуска составляет 700 миллионов долл. США.

В ноябре 2017 г. Группа произвела выплату дохода по 2-му купону Облигаций участия в займе СВМ-21 на сумму 14,7 миллиона долл. США. Первоначальное размещение выпуска состоялось в ноябре 2016 г., срок обращения — 5 лет. Номинальный объем выпуска составляет 500 миллионов долл. США.

В ноябре 2017 г. Группа произвела выплату дохода по 10-му купону Облигаций участия в займе СВМ-18 на сумму 4,6 миллиона долл. США. Первоначальное размещение выпуска состоялось в мае 2013 г., срок обращения — 5,5 лет, и номинальный объем выпуска — 500 миллионов долл. США.

Председатель Правления



Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

17 ноября 2017 года