

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 100 отделений, установлено 1 143 банкоматов и 6 372 терминала по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
СВМ Ireland Leasing Limited	Ирландия	Операционный лизинг	-	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

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 и была продана группой в декабре 2017 года (Примечание 33). В августе 2016 года Банк приобрел 100% акций ООО «Банк СКС» для осуществления инвестиционной банковской деятельности (Примечание 33).

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 55.74%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 9.99%
- ООО «ИК Алгоритм» – 8.70%
- Прочие акционеры – 25.57%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, кроме CBM Ireland Leasing Limited (функциональная валюта – доллар США), является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в примечании 13, в части переоценки стоимости зданий – в примечании 14, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в примечании 31.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств»* был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

3 Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

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

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

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

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

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

по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной

амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются

практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Секьюритизация

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют

юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Группа как арендодатель

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Группа как арендатор

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

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

Амортизация

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5
Воздушные суда	20-30

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Инвестиционная собственность

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

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

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и

дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные

потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Бессрочные инструменты

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и планирует раскрыть влияние после завершения подготовки отчетности за первый квартал 2018 года.

К текущему моменту оценка влияния нового стандарта еще не завершена, поскольку не все работы по переходу были завершены Группой. Таким образом, эффект от влияния МСФО (IFRS) 9 на входящее сальдо капитала Группы не раскрывается. Группа пересмотрела и усовершенствовала процессы учета и внутреннего контроля, применила новый подход к классификации, разработала модели для расчета ожидаемых кредитных убытков. Группа разработала процедуру оценки того, являются ли

предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»).

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Группа проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(iii) Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Группы и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Определение по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

- В отношении финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа определяет, приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по данному финансовому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Группа определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

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

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 "Выручка МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов". Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Учитывая характер операций Группы, этот стандарт не будет оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

в. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

г. Прочие стандарты

Прочие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	82 324	81 818
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	35 794	19 450
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 841	12 130
	126 959	113 398
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(42 710)	(53 928)
Депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	(27 757)	(8 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 212)	(10 773)
	(81 679)	(73 099)
Чистый процентный доход	45 280	40 299

5 Чистый комиссионный доход

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	2 661	2 384
Расчетные операции и банковские переводы	2 298	1 755
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 246	2 009
Прочие кассовые операции	2 060	1 655
Инкассация	2 031	2 589
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 952	1 932
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	1 340	473
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	537	446
Прочее	385	151
	15 510	13 394
Комиссионные расходы		
Расчетные операции, банковские переводы и операции с пластиковыми картами	(2 550)	(2 040)
Прочее	(452)	(207)
	(3 002)	(2 247)
Чистый комиссионный доход	12 508	11 147

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	7 642	6 183
Расходы на социальное страхование	1 874	1 517
Расходы на персонал	9 516	7 700
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 155	907
Арендная плата	1 035	1 121
Содержание помещений	707	660
Операционные налоги	666	586
Охрана	577	619
Юридические и консультационные услуги	222	182
Расходы на услуги связи	200	185
Списание малоценных основных средств	190	336
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	179	164
Страхование имущества	175	183
Транспортные расходы	144	123
Убыток от переоценки зданий	82	69
Прочее	45	125
Административные расходы	5 377	5 260

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 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов	128	507
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	136	271
Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	264	778

8 Налог на прибыль

	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль	2 891	5 096
Отложенный налог на прибыль	3 223	(2 235)
Расход по налогу на прибыль	6 114	2 861

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	26 817		13 735	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	5 363	20.0%	2 747	20.0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(99)	(0.4%)	(28)	(0.2%)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	850	3.2%	142	1.0%
Расход по налогу на прибыль	6 114	22.8%	2 861	20.8%

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	12	-	-	12
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	207	8 501	-	-	8 708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 655)	710	(14)	-	(959)
Кредиты, выданные клиентам	2 678	1 096	-	-	3 774
Основные средства	233	50	(26)	-	257
Прочие активы	(445)	52	-	-	(393)
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства, причитающиеся клиентам	48	(7 334)	-	-	(7 286)
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	208	-	131	364
Резерв накопленных курсовых разниц	6	-	(6)	-	-
Прочие обязательства	(907)	(72)	-	-	(979)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	190	3 223	(46)	131	3 498

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено при приобретении дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Депозиты в банках и других финансовых институтах	2	(2)	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	173	34	-	-	207
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 953	(3 666)	58	-	(1 655)
Кредиты, выданные клиентам	1 255	1 423	-	-	2 678
Основные средства	317	(64)	(20)	-	233
Прочие активы	(710)	264	-	1	(445)
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства, причитающиеся клиентам	12	36	-	-	48
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	(12)	-	-	25
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	6	-	6
Прочие обязательства	(659)	(248)	-	-	(907)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 380	(2 235)	44	1	190

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

	2017			2016		
	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке зданий	(132)	26	(106)	(102)	20	(82)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(71)	14	(57)	289	(58)	231
Резерв накопленных курсовых разниц	(45)	6	(39)	45	(6)	39
Прочий совокупный (убыток) доход	(248)	46	(202)	232	(44)	188

9 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Касса	19 732	18 763
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	71 300	22 768
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	3 305	1 133
С кредитным рейтингом от A+ до A-	5 789	3 621
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 236	74 357
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 241	873
С кредитным рейтингом от B+ до B-	11	27
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	740	518
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	14 322	80 529
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	22 008	-
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	57	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	11 741	5 052
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 224	9 608
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 104	12 444
С кредитным рейтингом от B+ до B-	56 434	64 198
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	729 111	159 965
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	828 679	251 267
Всего денежных и приравненным к ним средств	934 033	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 31 декабря 2017 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 793 501 миллион рублей (31 декабря 2016 года: 228 616 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 907 864 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 278 955 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 729 111 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 158 264 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: трех контрагентов), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года равен 658 115 миллионов рублей. (31 декабря 2016 года: 256 993 миллиона рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках денежных и приравненным к ним средств раскрыта в примечании 29.

10 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 556	1 506
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 044	167 063
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	-	29 558
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 769	205 353
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	16 369	403 480

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 8 423 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 397 591 миллион рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 10 488 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 483 281 миллион рублей).

Остатки в категории «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» и «с кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-» депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 6 319 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 232 989 миллионов рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет четырех контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 15 321 миллион рублей (31 декабря 2016 года: 365 788 миллионов рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 29.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 506	1 047
Еврооблигации Правительства РФ	8 049	1 745
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 576	4 298
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	17 226	33 602
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 507	19 614
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 641	8 583
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	718	5 926
Инвестиции в долевые инструменты	-	1

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	44 296	2 549
Всего находящихся в собственности Группы	95 519	77 365
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства РФ	16 850	268
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	840	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 138	315
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 935	5 961
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	21 763	6 544
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	117 282	83 909

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 65 352 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 64 807 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	68	1 538
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 555	8 590
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7 810	6 265
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 495	9 580
Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	225	-
Инвестиции в долевые инструменты	120	112
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	23 273	26 085
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	858	5 428
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	935	14 390
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 793	19 818
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25 066	45 903

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 201 миллион рублей (31 декабря 2016 года: 31 536 миллионов рублей) могут быть

заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты корпоративным клиентам	731 105	566 168
Резерв под обесценение	(45 168)	(32 698)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	685 937	533 470
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	423	1 183
Ипотечные кредиты	20 319	23 861
Кредитные карты	3 713	3 783
Прочие кредиты физическим лицам	63 256	71 743
Резерв под обесценение	(4 972)	(7 505)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	82 739	93 065
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	818 816	666 738
Резерв под обесценение	(50 140)	(40 203)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	768 676	626 535

Качество кредитного портфеля

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	714 669	617 224
- Непросроченные, с признаками обесценения	74 992	30 214
- Просроченные на срок менее 31 дня	4 805	1 857
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 255	1 210
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 334	964
- Просроченные на срок 91-180 дней	8 905	1 544
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 334	6 213
- Просроченные на срок более 360 дней	5 522	7 512
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	818 816	666 738
Резерв под обесценение	(50 140)	(40 203)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	768 676	626 535

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 29 155 миллионов рублей, что составляет 3.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 19 300 миллионов рублей и 2.9%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 19 761 миллион рублей или 2.4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 15 269 миллионов рублей или 2.3%, соответственно).

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 172.0%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 253.7% (31 декабря 2016 года: 208.3% и 263.3%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 и 2016 годы представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	40 203	36 874
Чистое создание резерва под обесценение	18 597	29 783
Чистые списания	(8 660)	(26 454)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	50 140	40 203

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 4 689 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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	634 100	527 212
- Непросроченные, с признаками обесценения	74 992	30 214
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 699	534
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 603	163
- Просроченные на срок 61-90 дней	863	98
- Просроченные на срок 91-180 дней	7 898	212
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 095	2 947
- Просроченные на срок более 360 дней	3 855	4 788
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	731 105	566 168
Резерв под обесценение	(45 168)	(32 698)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	685 937	533 470

По состоянию на 31 декабря 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 на прогнозируемых потоках денежных средств от операционной деятельности и 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 размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 13 719 миллион рублей (31 декабря 2016 года: на 10 669 миллионов рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

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

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	года	года
Недвижимость	115 225	90 256
Ценные бумаги	94 073	78 106
Гарантийные депозиты	68 896	4 992
Оборудование и автомобили	30 217	33 036
Товары в обороте	10 132	16 380
Дебиторская задолженность	7 086	9 827
Собственные долговые ценные бумаги Банка	160	1 116
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	360 148	299 757
	685 937	533 470

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

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

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

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

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 5 129 миллионов рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 3 205 миллионов рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2017 года, Группа приобрела ряд активов, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 82 миллиона рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (в течение 2016 года: 115 миллионов рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2017 и 2016 годы представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	32 698	27 783
Чистое создание резерва под обесценение	14 847	22 579
Чистые списания	(2 377)	(17 664)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	45 168	32 698

Качество кредитов физическим лицам

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

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	388	18 705	3 479	57 997	80 569
- Просроченные на срок менее 31 дня	2	185	-	919	1 106
- Просроченные на срок 31-60 дней	2	75	33	542	652
- Просроченные на срок 61-90 дней	1	81	18	371	471
- Просроченные на срок 91-180 дней	9	128	52	818	1 007
- Просроченные на срок 181-360 дней	12	383	93	1 751	2 239
- Просроченные на срок более 360 дней	9	762	38	858	1 667
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	423	20 319	3 713	63 256	87 711
Резерв под обесценение	(26)	(661)	(202)	(4 083)	(4 972)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	397	19 658	3 511	59 173	82 739

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

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

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

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 2 482 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: на 2 792 миллиона рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения, исходит из статистики убыточности по таким типам кредитов.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 1 614 миллионов рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 148 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 2 259 миллионов рублей и 1 830 миллионов рублей, соответственно).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	54	1 127	239	6 085	7 505
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	-	(178)	155	3 773	3 750
Чистые списания	(28)	(288)	(192)	(5 775)	(6 283)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	26	661	202	4 083	4 972

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	114	902	545	7 530	9 091
Чистое создание резерва под обесценение	-	801	237	6 166	7 204
Чистые списания	(60)	(576)	(543)	(7 611)	(8 790)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	54	1 127	239	6 085	7 505

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	87 711	100 570
Добыча и торговля сырой нефтью	182 716	44 201
Нефтепереработка / производство и торговля	132 982	72 484
Строительство и девелопмент	55 611	55 345
Авто-, мототехника, запасные части	53 294	49 693
Сдача недвижимости в аренду	47 187	65 680
Продукты питания и сельхозпродукция	40 947	72 252
Металлопродукция	35 726	46 230
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	32 526	20 145
Услуги	32 229	33 606
Промышленная химия	27 949	1 453
Оборудование и специальная техника	25 649	20 221
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	15 977	12 855
Строительные и отделочные материалы, мебель	13 697	12 675
Финансы	8 350	20 881
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	8 349	7 823
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	6 467	8 599
Лизинг оборудования	5 147	318
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 299	917
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 718	2 628
Транспортная инфраструктура	1 092	5 042
Государственные и муниципальные учреждения	320	1 422
Банковские услуги	1	10 508
Прочие	872	1 190
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	818 816	666 738
Резерв под обесценение	(50 140)	(40 203)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	768 676	626 535

Финансовый лизинг

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	9 522	9 124
Незаработанный доход	(1 972)	(2 053)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	7 550	7 071
Резерв под обесценение	(207)	(275)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 343	6 796

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	3 567	3 208
От 1 года до 5 лет	3 676	3 375
Более 5 лет	17	21
Просроченные	83	192
	7 343	6 796

Сроки погашения кредитов

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по кредитам, выданным клиентам раскрыта в Примечании 29.

14 Основные средства

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

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в составе основных средств за 2016 год представлены в таблице ниже:

	Воздуш- ные суда	Здания	Транс- портные средства	Компью- терное и офисное оборудова- ние	Офисная мебель и другое имущество	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	-	5 280	726	483	2 245	52	8 786
Поступления	-	71	180	260	426	48	985
Выбытия	-	(62)	(25)	(45)	(69)	-	(201)
Перевод	16 587	-	-	8	28	(37)	16 586
Переоценка	-	(166)	-	-	-	-	(166)
Обесценение	-	-	(1)	-	(4)	-	(5)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(116)	-	-	-	-	(116)
Курсовая разница	(1 609)	-	-	-	-	-	(1 609)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	14 978	5 007	880	706	2 626	63	24 260
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2016 года	-	-	340	238	1 203	-	1 781
Начисленная амортизация	749	116	166	113	337	-	1 481
Выбытия	-	-	(21)	(45)	(56)	-	(122)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	-	(116)	-	-	-	-	(116)
Курсовая разница	(42)	-	-	-	-	-	(42)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	707	-	485	306	1 484	-	2 982
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	14 271	5 007	395	400	1 142	63	21 278

Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 12.0% до 13.0% от потенциального валового дохода от аренды здания;

- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 17.8% до 18.0% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 10.5% до 12.1%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 8.0% до 12.0% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 552 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 501 миллион рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 4 784 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 4 040 миллионов рублей).

15 Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по комиссиям	702	752
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	664	481
Дебиторская задолженность по договорам цессии	517	579
Резерв под обесценение	(383)	(435)
Всего прочих финансовых активов	1 500	1 377
Активы, удерживаемые для продажи	2 435	2 448
Требования по текущему налогу на прибыль	2 198	101
Инвестиционная собственность	815	739
Авансы выданные	720	471
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	679	138
Нематериальные активы	484	314
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	424	-
Расходы будущих периодов	168	138
Прочее	544	588
Резерв под обесценение	(233)	(64)
Всего прочих нефинансовых активов	8 234	4 873
Всего прочих активов	9 734	6 250

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

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2017 и 2016 годы может быть представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	499	161
Чистое создание резерва под обесценение	127	507
Списания	(10)	(169)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	616	499

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	-	247 170
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	-	247 170

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 285 678 миллионов рублей.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	534 452	247 011
Срочные депозиты	57 252	129 999
Синдицированные займы	29 487	-
Текущие счета	18 670	3 991
Субординированные займы	-	623
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	639 861	381 624

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 630 957 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 284 635 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам кредитным организациям. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года равен 478 354 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 329 968 миллионов рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов кредитных организаций раскрыта в Примечании 29.

18 Средства, причитающиеся клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования и обязательства по договорам с производными финансовыми инструментами	482 374	379 563
Текущие счета	101 744	41 300
Субординированные займы	39 842	18 273
Обязательства по сделкам «РЕПО»	26 100	-
Срочные векселя	447	1 706
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	650 507	440 842
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	276 292	235 354
Текущие счета	14 925	13 300
Всего средств, причитающихся физическим лицам	291 217	248 654
Всего средств, причитающихся клиентам	941 724	689 496

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по средствам, причитающимся клиентам. Совокупный объем остатков по средствам, причитающимся клиентам, указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года равен 396 782 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 243 280 миллионов рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выпущенные векселя	-	1 145
Всего выпущенных векселей	-	1 145
Облигации	66 649	95 252
Субординированные облигации	49 631	40 806
Всего выпущенных облигаций	116 280	136 058
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	116 280	137 203

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	Номинальная стоимость первоначаль- ного выпуска млн. рублей/ млн. долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года				
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США	600	35 017	-	05.04.2017	05.10.2027	7.50%	*
Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	24 603	30 478	07.11.2016	07.11.2021	5.88%	*
Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	20 035	31 278	01.02.2013	01.02.2018	7.70%	*
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000	5 059	5 056	26.11.2014	26.05.2025	16.50%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000	4 815	13 033	10.07.2014	10.07.2019	9.15%	*
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	4 442	30 639	13.05.2013	13.11.2018	8.70%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000	4 105	4 113	10.07.2014	10.07.2019	11.00%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000	3 592	5 110	24.10.2013	24.10.2018	10.15%	*

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Номинальная стоимость первоначаль- ного выпуска млн. рублей/ млн. долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года				
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000	3 026	3 024	11.12.2012	05.06.2018	12.25%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000	2 880	2 175	25.03.2015	25.03.2020	10.25%	*
Облигации с ипотечным покрытием	3 328	2 387	3 355	02.12.2016	07.12.2043	10.15%	*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000	2 159	2 178	30.10.2013	30.10.2018	10.30%	*
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000	2 087	2 087	27.02.2013	22.08.2018	12.25%	*
Выпуск рублевых облигаций серии 01	3 000	1 236	2 044	27.10.2016	21.10.2021	12.50%	*
Облигации с ипотечным покрытием	3 702	837	1 488	16.06.2014	07.06.2039	10.65%	*
		116 280	136 058				

* *Фиксированная ставка купона*

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

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

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в примечании 29.

20 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	1 551	1 081
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	640	857
Обязательства перед персоналом	580	377
Задолженность перед организациями по инкассации	468	377
Прочие финансовые обязательства	883	651
Всего прочих финансовых обязательств	4 122	3 343
Доходы будущих периодов	2 068	2 981
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 761	1 654
Задолженность по уплате операционных налогов	439	389
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	321	259
Задолженность по текущему налогу на прибыль	16	23
Прочее	231	236
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 836	5 542
Всего прочих обязательств	8 958	8 885

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в рублях. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 2017 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 27 079 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 23 879 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2017 года в распоряжении Банка было 9 196 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 9 196 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

В октябре 2017 года Банк осуществил вторичное публичное предложение акций и выпустил 3 200 000 000 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Банк привлек 14 400 миллионов рублей в ходе размещения. В декабре 2017 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка.

В мае 2017 года Группа разместила бессрочные субординированные Еврооблигации в размере 700 миллионов долларов США по номинальной цене с купонной ставкой 8,875% годовых. Группа имеет право досрочного выкупа Еврооблигаций в ноябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. Выплата купона производится ежеквартально. Ставка купона является фиксированной до даты досрочного выкупа, после чего ставка пересматривается каждые 5 лет. Выплаты по купону не являются накопительным и могут быть отменены по усмотрению Группы.

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, данный финансовый инструмент Группа учитывает в составе капитала для целей данной 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 27).

Номинированные 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.

22 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии и аккредитивы	89 475	101 612
Неиспользованные кредитные линии	25 436	26 677
Прочие условные обязательства	17	322
	114 928	128 611

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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Сроком менее 1 года	992	821
Сроком от 1 года до 5 лет	2 108	1 433
Сроком более 5 лет	76	49
	3 176	2 303

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 1 035 миллионов рублей (2016 год: 1 121 миллион рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Активы, используемые для сдачи в операционную аренду, представлены самолетами, которые были проданы в декабре 2017 года (Примечание 33).

Анализ будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов платежей может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Сроком менее 1 года	-	1 616
Сроком от 1 года до 5 лет	-	6 464
Сроком более 5 лет	-	2 144
	-	10 224

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущая стоимость минимальных арендных платежей по данным договорам составила 8 654 миллиона рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был один арендатор по сделкам операционной аренды.

24 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.

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные и приравненные к ним средства				
Компании под контролем основного бенефициара	4 114	6.2%	-	-
Всего денежные и приравненные к ним средства	4 114		-	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Компании под контролем основного бенефициара	1 451	-	-	-
Всего финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 451		-	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	22 600	12.7%	18 318	14.2%
Ключевой управленческий персонал	134	14.5%	70	16.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	22 734		18 388	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	2 067	7.3%	241	10.0%
Ключевой управленческий персонал	187	5.8%	145	5.0%
Основной бенефициар	174	7.4%	828	9.9%
Материнская компания	-	-	977	10.1%
Всего срочных депозитов клиентов	2 428		2 191	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	3 595		68	
Материнская компания	1 321		-	
Ключевой управленческий персонал	23		64	
Основной бенефициар	2		3	
Всего текущих счетов клиентов	4 941		135	
Всего средств, причитающихся клиентам	7 369		2 326	
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	7 942	10.9%	-	
Всего выпущенных ценных бумаг	7 942		-	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	201		343	
Всего гарантий выданных	201		343	

По состоянию на 31 декабря 2017 года бессрочные облигации в размере 2 221 миллионов рублей находятся под контролем мажоритарного акционера. В течение 2017 года компании под контролем основного бенефициара получили от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 103 миллиона рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма неиспользованных кредитных линий основного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 890 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 900 миллионов рублей)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 и 2016 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Процентный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	3 590	778
Материнская компания	277	20
Ключевой управленческий персонал	14	9
Всего процентного дохода	3 881	807
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	1 008	251
Материнская компания	44	67
Основной бенефициар	42	20
Ключевой управленческий персонал	15	13
Всего процентного расхода	1 109	351

	2017 год	2016 год
Комиссионный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	273	41
Материнская компания	39	7
Всего комиссионного дохода	312	48
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	608	-
Всего чистая прибыль от операций с иностранной валютой	608	-

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2017 и 2016 годы (см. примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Члены Правления	453	102
Члены Наблюдательного Совета	76	78
	529	180

27 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения нормативов Н.20.1, Н.20.2 и Н20.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и с сентября 2017 года - надбавку за системную значимость.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 декабря 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 консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	74 189	59 789
Нераспределенная прибыль	62 104	42 434
Нематериальные активы	(484)	(314)
Основной капитал 1-го уровня	135 809	101 909
Добавочный капитал		
Выпущенные бессрочные облигации	40 320	-
Всего капитала 1-го уровня	176 129	101 909
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	582	688
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	394	451
Субординированные займы		
Субординированные займы	56 055	38 464
Субординированные облигации	41 257	18 294
Всего капитала 2-го уровня	98 288	57 897
Всего капитала	274 417	159 806
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	943 174	869 092
Торговая книга	133 987	138 703
Операционный риск	97 409	77 593
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 174 570	1 085 388
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11.6	9.4
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	15.0	9.4
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	23.4	14.7

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 миллион рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

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

28 Анализ по сегментам

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

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	695 723	552 400
Розничные банковские операции	86 294	95 693
Казначейство	1 071 712	887 856
Инкассация и кассовые операции	24 863	18 763
Нераспределенные активы	9 599	13 257
Всего активов	1 888 191	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	653 110	440 604
Розничные банковские операции	294 736	248 654
Казначейство	748 892	763 107
Инкассация и кассовые операции	5 525	3 289
Нераспределенные обязательства	8 339	8 914
Всего обязательств	1 710 602	1 464 568

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	Корпоратив- ные операции	Розничные банковские операции	Казна- чейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	66 283	16 095	44 523	58	-	126 959
Комиссионные доходы	4 288	6 067	1 027	4 128	-	15 510
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	1 114	-	-	1 114
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	2 701	-	-	2 701
Чистые прочие операционные доходы / (расходы)	3 449	88	(1 382)	(38)	-	2 117
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(10 779)	11 482	(1 499)	796	-	-
Выручка	63 241	33 732	46 484	4 944	-	148 401
Убытки от обесценения по кредитам	(14 847)	(3 750)	-	-	-	(18 597)
Процентный расход	(23 490)	(19 843)	(38)	-	-	(81 679)
Комиссионные расходы	(13)	(2 508)	(459)	(22)	-	(3 002)
Административные и прочие расходы	(2 784)	(5 596)	(432)	(4 404)	(5 090)	(18 306)
Расходы	(41 135)	(31 696)	(39 237)	(4 426)	(5 090)	(121 584)
Финансовый результат сегмента	22 106	2 036	7 247	518	(5 090)	26 817

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные операции	Розничные банковские операции	Казна- чейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	63 182	18 636	31 580	-	-	113 398
Комиссионные доходы	3 729	5 203	218	4 244	-	13 394
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	-	1 443	-	-	1 443
Чистый доход от операций с иностранной валютой	997	119	4 934	15	-	6 065
Чистые прочие операционные доходы / (расходы)	1 097	(88)	(256)	(50)	-	703
Выручка (расходы) от операций с прочими сегментами	5 118	9 275	(14 711)	318	-	-
Выручка	74 123	33 145	23 208	4 527	-	135 003
Убытки от обесценения по кредитам	(22 579)	(7 204)	-	-	-	(29 783)
Процентный расход	(35 856)	(18 072)	(19 171)	-	-	(73 099)
Комиссионные расходы	(1 927)	(167)	(121)	(32)	-	(2 247)
Административные и прочие расходы	(4 975)	(4 812)	(421)	(1 889)	(4 042)	(16 139)
Расходы	(65 337)	(30 255)	(19 713)	(1 921)	(4 042)	(121 268)
Финансовый результат сегмента	8 786	2 890	3 495	2 606	(4 042)	13 735

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации.

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

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены Наблюдательного Совета:

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

В течение 2017 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

- Кузнецов Михаил Евгеньевич – сложил полномочия
- Марина Михайловна Насташкина – сложила полномочия
- Генади Левински – сложил полномочия
- Менжинский Сергей Юрьевич – новый член
- Степаненко Алексей Анатольевич – новый член
- Лорд Дарсбери Питер Гилберт – новый член

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Степаненко Алексей Анатольевич – Заместитель Председателя Правления
- Крюков Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Убеев Юрий Алексеевич – Старший Вице-президент
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления
- Швед Елена Владимировна – Директор Финансового департамента, Член Правления
- Виричев Антон Олегович – Руководитель Дирекции рисков, Член Правления
- Борунов Олег Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Казначеев Александр Николаевич – Заместитель Председателя Правления

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- Борунов Олег Александрович – новый член
- Казначеев Александр Николаевич – новый член
- Галкина Дарья Александровна – сложила полномочия

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

Основные функции Службы Внутреннего Аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;

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

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

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной

квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политики и процедуры управления рисками

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

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	914 301	354 564
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 884	7 287
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 369	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	117 282	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 946	45 791
Кредиты, выданные клиентам	768 676	626 535
Прочие финансовые активы	1 500	1 377
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	<u>1 851 958</u>	<u>1 522 943</u>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

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

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

Норматив H22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	626 207	-	626 207	626 207	-	-
Итого финансовые активы	626 207	-	626 207	626 207	-	-
Сделки «РЕПО»	494 181	-	494 181	494 181	-	-
Итого финансовые обязательства	494 181	-	494 181	494 181	-	-

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

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Таблицы ниже соотносят значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

31 декабря 2017 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма				
Сделки «обратного РЕПО»	793 501	Денежные и приравненные к ним средства	934 033	140 532	9
	8 423	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 369	7 946	10
Сделки «РЕПО»	534 452	Счета и депозиты кредитных организаций	639 861	105 409	17
	26 100	Средства, причитающиеся клиентам	941 724	915 624	18

31 декабря 2016 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма				
Сделки «обратного РЕПО»	228 616	Денежные и приравненные к ним средства	373 327	144 711	9
	397 591	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	403 480	5 889	10
Сделки «РЕПО»	247 170	Депозиты Центрального банка Российской Федерации	247 170	-	16
	247 011	Счета и депозиты кредитных организаций и институтов	381 624	134 613	17

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню. Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты кредитных организаций	472 414	151 178	17 896	2 096	643 584	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	221 775	444 686	104 270	295 386	1 066 117	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 333	26 068	15 297	92 060	137 758	116 280
Прочие финансовые обязательства	2 127	754	443	798	4 122	4 122
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	700 649	622 686	137 906	390 340	1 851 581	1 701 987
Гарантии и аккредитивы	89 475	-	-	-	89 475	
Обязательства кредитного характера	25 436	-	-	-	25 436	
31 декабря 2016 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	247 639	-	-	-	247 639	247 170
Счета и депозиты кредитных организаций	184 375	189 552	4 384	7 967	386 278	381 624
Средства, причитающиеся клиентам	253 434	190 486	206 625	67 406	717 951	689 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 905	18 039	142 494	171 438	137 203
Прочие финансовые обязательства	589	1 713	661	380	3 343	3 343
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	686 037	392 656	229 709	218 247	1 526 649	1 458 836
Гарантии и аккредитивы	101 612	-	-	-	101 612	
Обязательства кредитного характера	26 677	-	-	-	26 677	

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	28 981	24 513
От 1 до 6 месяцев	155 342	123 261
От 6 до 12 месяцев	88 719	73 021
Свыше 1 года	3 250	14 559
	276 292	235 354

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов представлена далее:

31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 105	23 060	12 280	12 753	60 856	3 226	116 280

31 декабря 2016 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 284	13 033	73 319	37 578	4 844	136 058

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

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2017	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 589	5 738	10 632	4 051	53 672	38 600	-	117 282

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 354	6 927	1 510	4 195	9 408	552	120	25 066
--	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	---------------

31 декабря 2016	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 450	20 535	6 959	20 721	13 514	4 729	1	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 477	6 588	9 657	19 275	6 426	2 368	112	45 903

31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	934 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 884	-	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4	4 450	6 340	2 125	-	3 450	-	-	-	-	-	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77 040	1 772	2 044	-	-	-	-	36 426	-	-	-	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 546	20	5 388	-	914	1 911	284	8 331	552	120	-	25 066
Кредиты, выданные клиентам	123 170	80 102	51 699	53 163	34 946	66 640	102 236	203 359	42 167	-	11 194	768 676
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 866	-	7 866
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281	-	281
Прочие активы	350	1 124	850	524	320	235	2 201	282	-	3 848	-	9 734
	1 142 143	87 468	66 321	55 812	36 180	72 236	104 721	248 398	42 719	20 999	11 194	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты кредитных организаций	471 111	111 281	38 298	95	17 327	138	303	1 197	111	-	-	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	221 490	143 702	294 734	58 795	40 854	17 784	455	120 191	43 719	-	-	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 033	3 026	2 087	10 193	8 920	2 880	25 838	43 303	-	-	116 280
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 779	-	3 779
Прочие обязательства	2 687	1 125	694	808	608	361	238	-	2 437	-	-	8 958
	695 288	276 141	336 752	61 785	68 982	27 203	3 876	147 226	89 570	3 779	-	1 710 602
Чистая позиция	446 855	(188 673)	(270 431)	(5 973)	(32 802)	45 033	100 845	101 172	(46 851)	17 220	11 194	177 589
Чистая позиция нарастающим итогом	446 855	258 182	(12 249)	(18 222)	(51 024)	(5 991)	94 854	196 026	149 175	166 395	177 589	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2016 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	373 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 287	-	7 287
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	275 110	162	40 773	87 435	-	-	-	-	-	-	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82 111	1 663	135	-	-	-	-	-	-	-	-	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 801	120	80	-	-	7 398	1 441	1 826	2 125	112	-	45 903
Кредиты, выданные клиентам	85 362	42 819	86 461	42 924	39 302	63 244	72 275	118 676	69 160	-	6 312	626 535
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 278	-	21 278
Прочие активы	459	455	598	343	236	49	-	298	-	3 812	-	6 250
	574 060	320 167	87 436	84 040	126 973	70 691	73 716	120 800	71 285	32 489	6 312	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	247 170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247 170
Счета и депозиты кредитных организаций	183 915	186 529	255	2 329	1 944	4 297	24	1 273	1 058	-	-	381 624
Средства, причитающиеся клиентам	252 942	110 591	75 603	42 655	155 775	17 237	12 185	348	22 160	-	-	689 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 146	-	-	-	74 315	17 146	34 697	9 899	-	-	137 203
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190	-	190
Прочие обязательства	965	2 423	1 066	812	812	254	250	250	-	2 053	-	8 885
	684 992	300 689	76 924	45 796	158 531	96 103	29 605	36 568	33 117	2 243	-	1 464 568
Чистая позиция	(110 932)	19 478	10 512	38 244	(31 558)	(25 412)	44 111	84 232	38 168	30 246	6 312	103 401
Чистая позиция нарастающим итогом	(110 932)	(91 454)	(80 942)	(42 698)	(74 256)	(99 668)	(55 557)	28 675	66 843	97 089	103 401	

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2017 года						
Процентные активы	954 740	151 441	102 375	500 790	11 194	1 720 540
Процентные обязательства	696 705	611 076	129 351	260 733	-	1 697 865
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	258 035	(459 635)	(26 976)	240 057	11 194	22 675
31 декабря 2016 года						
Процентные активы	355 557	431 675	227 050	397 675	6 312	1 418 269
Процентные обязательства	625 435	381 409	215 737	174 321	-	1 396 902
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	(269 878)	50 266	11 313	223 354	6 312	21 367

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 320)	(1 320)	(1 462)	(1 462)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 320	1 320	1 462	1 462

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 791)	(6 534)	(2 087)	(3 300)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 791	6 534	2 087	3 300

Валютный риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 300	9 300	(431)	(431)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 300)	(9 300)	431	431

Ценовой риск

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

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	4.1%	8.1%	-	3.3%	11.8%	2.3%
Депозиты в банках и других финансовых институтах	5.3%	10.7%	2.7%	3.7%	11.1%	4.7%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные и муниципальные облигации	3.5%	8.2%	-	4.4%	9.8%	-
- корпоративные облигации	4.0%	9.4%	2.0%	4.0%	9.5%	3.1%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	5.6%	9.6%	2.2%	3.1%	10.3%	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	5.9%	12.5%	3.6%	6.3%	15.0%	6.5%
Процентные обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	3.1%	11.0%	-
Депозиты кредитных организаций:						
- срочные депозиты	3.2%	8.4%	1.5%	2.1%	10.4%	0.8%
- субординированные займы	-	-	-	7.7%	-	-
- синдицированные займы	3.8%	-	1.5%	-	-	-
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	2.4%	8.0%	1.7%	2.1%	9.7%	1.7%
- субординированные займы	4.9%	8.8%	-	4.9%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.1%	11.6%	-	7.4%	12.2%	1.1%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	31 декабря 2017 года			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	88 360	842 430	3 243	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	8 884	-	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	82	8 427	7 860	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 773	27 487	38 022	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 460	19 053	553	25 066
Кредиты, выданные клиентам	137 255	485 778	145 643	768 676
Основные средства	-	7 866	-	7 866
Отложенные налоговые активы	-	281	-	281
Прочие активы	126	9 223	385	9 734
	283 056	1 409 429	195 706	1 888 191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	260 676	364 332	14 853	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	192 397	491 214	258 113	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	84 096	32 184	-	116 280
Отложенные налоговые обязательства	-	3 779	-	3 779
Прочие обязательства	1 276	6 947	735	8 958
	538 445	898 456	273 701	1 710 602
Чистая позиция до хеджирования	(255 389)	510 973	(77 995)	177 589
Производные финансовые инструменты	313 514	(390 663)	77 149	-
Чистая позиция	58 125	120 310	(846)	177 589

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2016 года			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	261 478	102 869	8 980	373 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 287	-	7 287
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	267 559	132 133	3 788	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 132	41 514	263	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 208	20 695	-	45 903
Кредиты, выданные клиентам	146 123	468 413	11 999	626 535
Основные средства	14 271	7 007	-	21 278
Прочие активы	271	5 928	51	6 250
	757 042	785 846	25 081	1 567 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	184 150	63 020	-	247 170
Счета и депозиты кредитных организаций	90 319	283 680	7 625	381 624
Средства, причитающиеся клиентам	251 021	425 731	12 744	689 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 395	43 662	1 146	137 203
Отложенные налоговые обязательства	-	190	-	190
Прочие обязательства	1 628	7 204	53	8 885
	619 513	823 487	21 568	1 464 568
Чистая позиция до хеджирования	137 529	(37 641)	3 513	103 401
Производные финансовые инструменты	(140 222)	145 636	(5 414)	-
Чистая позиция	(2 693)	107 995	(1 901)	103 401

Риск географической концентрации

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

31 декабря 2017 года				
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	901 552	22 395	10 086	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 884	-	-	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 323	3 450	6 596	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 744	50 537	1 001	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 680	5 666	720	25 066
Кредиты, выданные клиентам	640 752	80 744	47 180	768 676
	1 641 935	162 792	65 583	1 870 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	612 513	21 404	5 944	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	924 678	12 139	4 907	941 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 125	89 155	-	116 280
	1 564 316	122 698	10 851	1 697 865
Чистая позиция	77 619	40 094	54 732	172 445
31 декабря 2016 года				
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	357 177	7 407	8 743	373 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 287	-	-	7 287
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	397 310	1 919	4 251	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	64 214	17 967	1 728	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 968	26 935	-	45 903
Кредиты, выданные клиентам	505 266	50 452	70 817	626 535
	1 350 222	104 680	85 539	1 540 441
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	247 170	-	-	247 170
Счета и депозиты кредитных организаций	360 064	10 612	10 949	381 625
Средства, причитающиеся клиентам	680 154	7 258	2 084	689 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 752	97 451	-	137 203
	1 327 140	115 321	13 033	1 455 494
Чистая позиция	23 082	(10 641)	72 506	84 947

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

30 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
2017 год		
Балансовая стоимость активов	21 763	1 793
Балансовая стоимость связанных обязательств	18 204	1 448
2016 год		
Балансовая стоимость активов	6 544	19 818
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 927	17 378

Ценные бумаги

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов кредитных организаций и средств, причитающихся клиентам (Примечания 16, 17 и 18). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	934 033	-	-	934 033	934 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	8 884	-	-	8 884	8 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	16 369	-	-	16 369	16 369
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	117 282	-	-	-	117 282	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	25 066	-	25 066	25 066
Кредиты, выданные клиентам	-	768 676	-	-	768 676	770 867
Прочие финансовые активы	-	1 500	-	-	1 500	1 500
	117 282	1 729 462	25 066	-	1 871 810	1 874 001
Счета и депозиты кредитных организаций	-	-	-	639 861	639 861	639 861
Средства, причитающиеся клиентам	36 426	-	-	905 298	941 724	949 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	116 280	116 280	115 056
Прочие финансовые обязательства	1 551	-	-	2 571	4 122	4 122
	37 977	-	-	1 664 010	1 701 987	1 708 646

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.0% до 15.4% (рубли) и от 3.2% до 8.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 10.9% до 26.4% (рубли) и от 9.0% до 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.2% до 8.9% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта).
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 8.5% (рубли) и от 0.9% до 1.4% (иностранная валюта);

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	373 327	-	-	373 327	373 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 287	-	-	7 287	7 287
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	403 480	-	-	403 480	403 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 909	-	-	-	83 909	83 909
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	-	1 377	-	-	1 377	1 377
	83 909	1 412 006	45 903	-	1 541 818	1 543 420
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	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	-	-	2 262	3 343	3 343
	1 081	-	-	1 457 755	1 458 836	1 466 774

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 средние ставки дисконтирования от 9.5% до 18.1% (рубли) и от 3.5% до 10.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.6% до 28.0% (рубли) и от 10.1% до 12.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 10.5% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта).
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.1% до 9.8% (рубли) и от 0.6% до 1.6% (иностранная валюта);

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

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

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.

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

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, предназначенных для продажи, с балансовой стоимостью 120 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 112 миллионов рублей) не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 986	44 296	-	117 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 191	1 755	-	24 946
Кредиты, выданные клиентам	-	-	770 867	770 867
Средства, причитающиеся клиентам	-	949 607	-	949 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 056	-	-	115 056
Прочие финансовые обязательства	-	4 122	-	4 122

31 декабря 2016 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 360	2 549	-	83 909
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 792	-	-	45 792
Кредиты, выданные клиентам	-	-	626 248	626 248
Средства, причитающиеся клиентам	-	694 976	-	694 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 515	1 146	-	139 661
Прочие финансовые обязательства	-	3 343	-	3 343

В течение 2017 и 2016 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

32 Прибыль на акцию

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

	2017 год	2016 год
Прибыль за период	20 703	10 874
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	24 449 572 880	23 879 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.85	0.46

33 Приобретения и выбытия

Выбытие дочернего предприятия

В декабре 2017 года Группа продала 100% акций дочернего предприятия CBM Ireland Leasing Limited третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 10 860 тысяч долларов США. Группа отразила прибыль от выбытия дочернего предприятия в размере 1 076 миллионов рублей, включая курсовые разницы по зарубежным операциям, перенесенные в состав прибыли или убытка в связи с выбытием дочернего предприятия, накопленные за период владения в прочем совокупном доходе в размере 41 миллионов рублей. Чистый убыток дочернего предприятия в размере 246 миллионов рублей включен в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Выбытие дочернего предприятия оказало следующие эффекты на активы и обязательства Группы на дату выбытия в результате деконсолидации:

	Суммы, признанные на дату выбытия
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	901
Основные средства	12 777
Прочие активы	39
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Кредиты полученные	13 190
Прочие обязательства	967
Чистые идентифицируемые обязательства	(440)
Возмещение полученное	636
Денежные средства выбывшие	(901)
Чистый отток денежных средств	(265)

Приобретение дочернего предприятия

18 августа 2016 года Группа приобрела 100% акций ООО «Банк СКС», компании, специализирующейся на инвестиционном банкинге. Стоимость приобретения составила 560 миллионов рублей и была уплачена денежными средствами.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженная в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения была следующей:

	Суммы, признанные на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	366
Прочие активы	206
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-
Средства, причитающиеся клиентам	11
Отложенные налоговые обязательства	1
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	560
Выплаченное возмещение	560
Денежные средства поступившие	366
Чистый отток денежных средств	(194)

Суммы выручки и прибыли или убытка ООО «Банк СКС» с даты приобретения и за 2016 год, как если бы приобретение было осуществлено в начале отчетного года, не имеют существенного влияния на консолидированную выручку и прибыль или убыток.

34 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2017 и 2016 годов могут быть представлены следующим образом:

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

	Итого сумма на 31 декабря 2015 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности		Итого сумма на 31 декабря 2016 года
			Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Изменения в сумме начисленных процентов	
Субординированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	1 490	(701)	(150)	-	(16)	623
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	21 885	-	(3 668)	(22)	78	18 273
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	72 385	29 666	(7 537)	(1)	739	95 252
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	47 725	-	(6 113)	(131)	(675)	40 806
Итого	143 485	28 965	(17 468)	(154)	126	154 954

35 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2018 года Группа выплатила 7-й купон в сумме 217,79 миллионов рублей или 55,45 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-10. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года на срок 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В январе 2018 года Группа выплатила 7-й купон в сумме 382,89 миллионов рублей или 46,13 рублей на одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-11. Выпуск был изначально размещен 10 июля 2014 года в сумме 5 миллиардов рублей на срок 5 лет с дополнительным выпуском 24 декабря 2014 года на сумму 10 миллиардов рублей.

В январе 2018 года Юрий Алексеевич Убеев, являвшийся членом Правления, вышел из состава Правления.

В феврале 2018 года Группа погасила в срок свои старшие облигации участия в займе на 500 миллионов долларов США с фиксированной ставкой купона 7,70% годовых и выплатила 10-й купон в сумме 19,25 миллионов долларов США.

В феврале 2018 года Группа выплатила 4-й купон в сумме 15,53 миллионов долларов США по бессрчным субординированным облигации участия в займе. Выпуск был размещен в мае 2017 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 700 миллионов долларов США.

В феврале 2018 года Группа разместила старшие облигации участия в займе на общую сумму 500 миллионов долларов США по номиналу с фиксированной ставкой купона 5,55% годовых и сроком 5 лет.

В феврале 2018 года Группа выплатила 10-й купон в сумме 122,16 миллионов рублей или 61,08 рублей на одну облигацию по внутренним облигациям серии 12. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года на срок 5,5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 2 миллиарда рублей.

В феврале 2018 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по национальной шкале с «А- (RU)» до «А (RU)» со стабильным прогнозом.

В феврале 2018 года Дмитрий Александрович Еремин, являвшийся Первым заместителем Председателя Правления, вышел из состава Правления.

В феврале 2018 года Михаил Валерьевич Полунин вошел в состав Правления и был назначен Первым Заместителем Председателя Правления.

В феврале 2018 года Павел Борисович Шевчук вошел в состав Правления и был назначен Первым Заместителем Председателя Правления.

В марте 2018 года Группа выплатила 6-й купон в сумме 149,12 миллионов рублей или 50,83 рублей на одну внутреннюю облигацию серии 09. Выпуск был размещен 25 марта 2015 года на срок 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 3 миллиардов рублей.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В. А. Чубарь

С.В. Сасс

28 марта 2018 года