

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков России по величине активов и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, где открыто 102 отделения, установлено 1 116 банкоматов и 6 494 терминала по приему платежей.

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

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
«СВОМ Finance p.l.c.»	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционная банковская деятельность	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный Агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	-	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером/участником 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/долей. 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.

В июне 2018 года Группа продала 100% акций своей дочерней группы «МКБ-Лизинг» – Примечание 25.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2018 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56,07%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,79%
- ООО «ИК Алгоритм» – 7,09%
- Прочие акционеры – 28,05%.

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

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату (далее - «последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации,

раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года
Доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(б)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию 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 его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ожидаемые кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(б)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. раздел 6(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. раздел 6(v)).

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом

достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (б)(i). 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.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению

признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (б)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (б)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой

стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(в) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел б(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел б(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(г) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел б(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию (см. разделы б(i) и б(v)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел б(i)); и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел б(i)).

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (б)(iv)).

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (б)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(е) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой

отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «инвестиционные финансовые активы».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по производным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы»;

(ж) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(б)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному рisku (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ

влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(б)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру

условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(б)(iv)) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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 мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные и приравненные к ним средства	189 541	Статистика дефолтов Moody's / Внутренняя PD-модель
Депозиты в банках и других финансовых институтах	3 235	
Инвестиционные финансовые активы	134 281	

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(б)(iv).

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от А+ до А-	6	-	-	6
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	959	-	-	959
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 213	-	-	2 213
С кредитным рейтингом от В+ до В-	57	-	-	57
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 254	-	-	5 254
Всего	8 489	-	-	8 489
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61)	-	-	(61)
Балансовая стоимость	8 428	-	-	8 428
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
Непросроченные	467 856	27 481	56 956	552 293
Просроченные на срок менее 31 дня	1 898	-	1 202	3 100
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	114	114
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3 049	3 049
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 788	1 788
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 370	1 370
Всего	469 754	27 481	64 479	561 714
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 226)	(2 326)	(28 789)	(39 341)
Балансовая стоимость	461 528	25 155	35 690	522 373
<u>Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
Непросроченные	80 742	1 199	542	82 483
Просроченные на срок менее 31 дня	511	646	68	1 225
Просроченные на срок 30-60 дней	-	424	56	480
Просроченные на срок 61-90 дней	-	414	40	454
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 288	1 288
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 001	2 001
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 795	1 795
Всего	81 253	2 683	5 790	89 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 244)	(987)	(4 477)	(6 708)
Балансовая стоимость	80 009	1 696	1 313	83 018

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	19 950	-	-	19 950
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 208	-	-	2 208
С кредитным рейтингом от B+ до B-	220	-	-	220
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга:	5 615	58	450	6 123
Всего	27 993	58	450	28 501
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	(3)	(270)	(408)
Балансовая стоимость	27 858	55	180	28 093
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	125	-	-	125
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	122 619	-	-	122 619
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	13 375	-	-	13 375
С кредитным рейтингом от B+ до B-	15 242	-	-	15 242
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга:	13 410	-	-	13 410
Всего	164 771	-	-	164 771
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(519)	-	-	(519)
Валовая балансовая стоимость	166 990	-	-	166 990
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	164 771	-	-	164 771
<i>Обязательства по предоставлению займов</i>	52 359	16	-	52 375
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45)	-	-	(45)
Балансовая стоимость (резерв)	(45)	-	-	(45)
<i>Договоры финансовой гарантии</i>	2 933	-	20	2 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59)	-	(12)	(71)
Балансовая стоимость (резерв)	(80)	-	(12)	(92)

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

(Неаудированные данные)	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	934 033	-	(673)	933 360
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	72 986	(71 133)	-	1 853
Производные финансовые активы	13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	44 296	-	-	44 296
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 369	-	(166)	16 203
Кредиты, выданные клиентам	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	768 676	(32 981)	(6 572)	729 123
Кредиты, выданные клиентам ^(a)	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	32 981	(267)	32 714
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 946	(511)	-	24 435
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(r)	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	68 070	-	68 070
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	511	(60)	451
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(b)	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	3 063	(119)	2 944
Инвестиционные финансовые активы – долевы	15	Имеющиеся в наличии для продажи	-	120	(120)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги – долевы	15	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	120	-	120
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 500	-	(131)	1 369
Всего финансовых активов				1 862 926	-	(7 988)	1 854 938

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(б)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- а. Некоторые кредиты, выданные клиентам, удерживаемые инвестиционно-банковским сегментом Группы, классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- б. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Группы в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- в. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Группы в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Центральное казначейство Группы ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- г. До принятия МСФО (IFRS) 9 некоторые долговые ценные бумаги при первоначальном признании были классифицированы как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Из-за изменений в намерениях и управлении бизнес-моделью Казначейством Группы эти ценные бумаги при переходе на МСФО (IFRS) 9 были реклассифицированы в категорию финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В следующей таблице приведены данные о влиянии реклассификации финансовых активов и финансовых обязательств из категорий, предусмотренных МСФО (IAS) 39, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Из категории «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно МСФО (IAS) 39

Справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	2 002
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе прибыли или убытка, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	(1 174)

Из категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» согласно МСФО (IAS) 39

Справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	405
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе прочего совокупного дохода, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	7

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

(Неаудированные данные)	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	394
Реклассификация из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	356
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	(10)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 348
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	62 104
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(610)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(8 063)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	53 431

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017		Изменение	1 января
	года (МСФО	Реклас-	основы	2018 года
	(IAS) 39/	сификация	оценки	(МСФО
(Неаудированные данные)	МСФО (IAS) 37)			(IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, депозиты в кредитных и прочих финансовых институтах и кредиты, выданные клиентам)	44 949	-	7 411	52 360
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	225	73	298
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	5 191	(5 191)	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	50 140	(4 966)	7 484	52 658
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	225	(225)	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	805	805
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225	(225)	805	805
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	-	5 191	(5 191)	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 191	(5 191)	-
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	1 516	-	1 659	3 175

6 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, выданные клиентам	33 467	39 766	16 164	19 783
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	28 402	15 728	13 800	7 025
Прочие финансовые активы	223	2 185	173	1 192
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>3 409</u>	<u>-</u>	<u>1 599</u>	<u>-</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	<u>65 501</u>	<u>57 679</u>	<u>31 736</u>	<u>28 000</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 534	-	740	-
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>455</u>	<u>2 613</u>	<u>140</u>	<u>1 162</u>
Прочие процентные доходы	<u>1 989</u>	<u>2 613</u>	<u>880</u>	<u>1 162</u>
	<u>67 490</u>	<u>60 292</u>	<u>32 616</u>	<u>29 162</u>
Процентные расходы				
Средства, причитающиеся клиентам	(21 494)	(22 159)	(11 174)	(11 232)
Депозиты кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	(17 586)	(11 487)	(8 292)	(4 546)
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>(4 582)</u>	<u>(5 938)</u>	<u>(2 333)</u>	<u>(3 098)</u>
	<u>(43 662)</u>	<u>(39 584)</u>	<u>(21 799)</u>	<u>(18 876)</u>
Чистый процентный доход	<u>23 828</u>	<u>20 708</u>	<u>10 817</u>	<u>10 286</u>

7 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Расчетные операции и банковские переводы	1 228	1 104	662	578
Операции с пластиковыми картами	1 165	1 216	619	630
Прочие кассовые операции	1 113	1 002	617	522
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 050	985	665	589
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	967	1 285	527	481
Инкассация	916	1 072	481	541
Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерские операции	460	782	248	107
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	276	356	14	121
Прочее	87	217	39	191
	7 262	8 019	3 872	3 760
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами	(1 370)	(1 015)	(855)	(553)
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(1 051)	(976)	(592)	(528)
- Расходы по программам лояльности	(319)	(39)	(263)	(25)
Расчеты по банковским переводам и пластиковым картам	(55)	(47)	(31)	(30)
Прочее	(124)	(100)	(53)	(60)
	(1 549)	(1 162)	(939)	(643)
Чистый комиссионный доход	5 713	6 857	2 933	3 117

8 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	4 853	4 085	2 923	2 406
Расходы на социальное страхование	1 250	1 066	667	555
Расходы на персонал	6 103	5 151	3 590	2 961
Арендная плата	569	520	290	249
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	545	416	296	262
Содержание помещений	316	307	188	174
Охрана	261	300	135	152
Операционные налоги	256	258	148	148
Юридические и консультационные услуги	127	90	72	32
Расходы на услуги связи	121	78	80	49
Списание малоценных основных средств	112	95	67	53
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	75	74	39	35
Страхование имущества	67	93	34	43
Транспортные расходы	57	59	36	33
Прочее	16	22	12	9
Административные расходы	2 522	2 312	1 397	1 239

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.

9 Восстановление убытков (убытки) от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	514	231	3 175	247	4 167
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	33	(132)	(3 059)	4 603	1 445
Списания	(2)	(22)	-	(48)	(72)
Продажа дочерней	(42)	(35)	-	-	(77)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	503	42	116	4 802	5 463

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	438	61	1 510	144	2 153
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10	151	(295)	92	(42)
Списания	(2)	(105)	-	(5)	(112)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	446	107	1 215	231	1 999

10 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	2 189	611
Отложенный налог на прибыль	1 531	2 345
Расход по налогу на прибыль	3 720	2 956

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2018 и 2017 годах.

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Касса	17 308	19 732
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	35 650	71 300
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	2 842	3 754
С кредитным рейтингом от A+ до A-	491	5 439
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 525	3 029
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	133	1 246
С кредитным рейтингом от B+ до B-	91	12
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	201	842
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	8 283	14 322
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 330	22 008
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	27	57
С кредитным рейтингом от A+ до A-	284	11 741
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	36 229	4 224
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 000	5 104
С кредитным рейтингом от B+ до B-	86 570	56 434
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	836 371	729 111
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	962 811	828 679
Всего денежных и приравненным к ним средств, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 024 052	934 033
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 393)	-
Всего денежных и приравненным к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 022 659	934 033

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

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 958 183 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 793 501 миллион рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 051 711 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 907 864 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, относятся срочные депозиты, обеспеченные ликвидными ценными бумагами по сделкам «обратного РЕПО», в размере 836 371 миллион рублей (31 декабря 2017 года: 729 111 миллионов рублей).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных и приравненных к ним средств в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	673	-	-	673	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	720	-	-	720	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 393	-	-	1 393	-

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

12 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	6	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	959	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 213	5 556
С кредитным рейтингом от B+ до B-	57	1 044
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 254	9 769
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 489	16 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61)	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 428	16 369

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

Депозиты в банках и других финансовых институтах не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 2 213 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 8 423 миллиона рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 2 032 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 10 488 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, представляют собой суммы, размещенные в иностранных финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 6 319 миллионов рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки депозитов в банках и других финансовых институтах в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	166	-	-	166	-
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(105)	-	-	(105)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	<u>61</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61</u>	<u>-</u>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	367	16 506
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	8 049
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 576
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 427	17 226
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 540	5 507
С кредитным рейтингом от B+ до B-	125	1 641
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	718
Производные финансовые инструменты	6 347	44 296
Всего находящихся в собственности Группы	10 806	95 519
<u>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	752	840
Еврооблигации правительства Российской Федерации	121	16 850
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	367	2 138
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	455	1 935
С кредитным рейтингом от B+ to B-	32	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	1 727	21 763
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 533	117 282

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 4 214 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 65 352 миллионов рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	561 714	731 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 341)	(45 168)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	522 373	685 937
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	65 647	63 256
Ипотечные кредиты	20 223	20 319
Кредитные карты	3 623	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	233	423
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 708)	(4 972)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 018	82 739
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	651 440	818 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 049)	(50 140)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	605 391	768 676
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	61 466	-
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666 857	768 676

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	696 242	789 661
- Просроченные на срок менее 31 дня	4 325	4 805
- Просроченные на срок 31-60 дней	480	3 255
- Просроченные на срок 61-90 дней	568	1 334
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 337	8 905
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 789	5 334
- Просроченные на срок более 360 дней	3 165	5 522
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	712 906	818 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 049)	(50 140)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	666 857	768 676

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 16 664 миллиона рублей, что составляет 2,3% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 29 155 миллионов рублей и 3,6% соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 11 291 миллион рублей или 1,6% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 19 761 миллион рублей или 2,4% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2018 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 276,3%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 407,8% (31 декабря 2017 года: 172,0% и 253,7% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	613 759	709 092
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 100	3 699
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	2 603
- Просроченные на срок 61-90 дней	114	863
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 049	7 898
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 788	3 095
- Просроченные на срок более 360 дней	1 370	3 855
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	623 180	731 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 341)	(45 168)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	583 839	685 937

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, не включенные в категорию непросроченной задолженности на сумму 74 992 миллиона рублей, не были просрочены, но были обесценены.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)*			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	7 796	1 285	35 318	44 399	32 698
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(2)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(30)	30	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(5)	6	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(538)	910	580	952	4 875
Финансовые активы, созданные или приобретенные	3 520	408	2 123	6 051	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(2 637)	(215)	(5 658)	(8 510)	-
Списания	-	-	(4 073)	(4 073)	(2 281)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	289	289	-
Высвобождение дисконта	-	-	746	746	-
Продажа дочерней компании	(93)	(103)	(572)	(768)	-
Валютные и другие движения	207	19	29	255	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	8 226	2 327	28 788	39 341	35 292

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для корпоративных клиентов, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	60 228	18 673	3 373	209	82 483
- Просроченные на срок менее 31 дня	906	282	33	4	1 225
- Просроченные на срок 31-60 дней	435	44	-	1	480
- Просроченные на срок 61-90 дней	396	39	18	1	454
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 074	159	53	2	1 288
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 692	204	96	9	2 001
- Просроченные на срок более 360 дней	916	822	50	7	1 795
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	65 647	20 223	3 623	233	89 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 725)	(646)	(321)	(16)	(6 708)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 922	19 577	3 302	217	83 018

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

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

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) *			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Кредиты наличными					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107	6 085
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	458	(194)	(264)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(80)	145	(65)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(102)	(491)	593	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(559)	498	903	842	2 542
Финансовые активы, созданные или приобретенные	256	68	48	372	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(145)	(82)	(118)	(345)	-
Списания	-	-	(1 704)	704	(2 272)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	132	132	-
Высвобождение дисконта	-	-	321	321	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 122	877	3 726	5 725	6 355
Ипотечные кредиты					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	79	39	565	683	1 127
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	28	(10)	(18)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	2	(1)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(23)	24	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(51)	8	(35)	(78)	(117)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	23	1	15	39	-

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) *			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(4)	(5)	(34)	(43)	-
Списания	-	-	(194)	(194)	(234)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	229	229	-
Высвобождение дисконта	-	-	12	12	-
Валютные и другие движения	-	-	(2)	(2)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	73	12	561	646	776
Кредитные карты					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	51	82	177	310	239
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	19	(19)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	5	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(22)	23	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	69	39	94	73
Финансовые активы, созданные или приобретенные	5	6	2	13	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(7)	(24)	(11)	(42)	-
Списания	-	-	(83)	(83)	(107)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	9	9	-
Высвобождение дисконта	-	-	20	20	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	48	97	176	321	205

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) *			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	2	1	19	22	54
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(3)	(3)	4
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(1)	-	(2)	(3)	-
Списания	-	-	(11)	(11)	(23)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	11	11	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>14</u>	<u>16</u>	<u>35</u>

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражает основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица	89 726	87 711
Нефтепереработка / производство и торговля	147 673	132 982
Добыча и торговля сырой нефтью	99 200	182 716
Строительство и девелопмент	57 418	55 611
Авто-, мототехника, запасные части	52 478	53 294
Сдача недвижимости в аренду	52 154	47 187
Лекарства и медицинские товары	32 501	32 526
Услуги	29 951	32 229
Промышленная химия	29 416	27 949
Продукты питания и сельхозпродукция	23 349	40 947
Лизинг оборудования	22 553	5 147
Металлопродукция	19 405	35 726
Оборудование и специальная техника	17 039	25 649
Финансы	13 868	8 350
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	7 855	8 349
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	6 912	6 467
Транспортная инфраструктура	3 299	1 092
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 035	2 299
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 609	1 718
Строительство промышленных объектов и инфраструктуры	1 428	15 977
Строительные и отделочные материалы, мебель	1 311	13 697
Продукты для дома, подарки, ювелирные изделия и деловые аксессуары	429	93
Энергетика	154	66
Государственные и муниципальные учреждения	-	320
Прочие	143	714
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	712 906	818 816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 049)	(50 140)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	666 857	768 676

15 Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	164 771	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	28 093	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	120	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	25 066
Всего инвестиционных финансовых активов	192 984	25 066

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 143 147 миллионов рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 201 миллион рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Корпоративные облигации	54 722
Облигации федерального займа Российской Федерации	21 062
Еврооблигации Правительства РФ	3 086
Корпоративные еврооблигации	1 766
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	878
	81
Всего находящихся в собственности Группы	514
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Еврооблигации Правительства РФ	67 314
Корпоративные еврооблигации	11 502
Облигации федерального займа Российской Федерации	2 703
Корпоративные облигации	1 738
	83 257
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	83 257
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	164 771

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Корпоративные облигации	10 277
Корпоративные еврооблигации	9 204
Векселя	450
Всего находящихся в собственности Группы	19 931
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Корпоративные облигации	8 570
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	8 570
 Резерв под ожидаемые кредитные убытки	 (408)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	28 093

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Инвестиции в долевыми инструментами	120
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	120

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>	
Корпоративные облигации	22 928
Векселя	225
Инвестиции в долевыми инструментами	120
Всего находящихся в собственности Группы	23 273
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>	
Корпоративные облигации	1 793
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 793
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25 066

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	805	-	-	805
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(286)	-	-	(286)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	519	-	-	519

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	21	7	270	298
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	114	(4)	-	110
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	135	3	270	408

16 Счета и депозиты кредитных организаций

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по сделкам «РЕПО»	570 097	534 452
Срочные депозиты	52 142	57 252
Синдицированный заем	20 810	29 487
Текущие счета	19 763	18 670
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	662 812	639 861

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, составила 645 686 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 630 957 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 568 116 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 612 596 миллионов рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	64 709	66 649
Субординированные облигации	50 352	49 631
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	115 061	116 280

18 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов и распределения капитала. Зарегистрированный на 30 июня 2018 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 27 079 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 27 079 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2018 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 Группы. 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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой 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 (см. Примечание 21).

Номинарованные в долларах США бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, и курсовые разницы отражаются в составе нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной прибыли.

19 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

20 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 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 денежных и приравненных к ним средств	-		4 114	
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем основного бенефициара	1 575	0,2%	-	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	1 575		-	
Финансовые активы, предназначенные для торговли стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Компании под контролем основного бенефициара	152		1 451	
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	152		1 451	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	23 499	11,7%	22 600	12,7%
Ключевой управленческий персонал	183	13,1%	134	14,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	23 682		22 734	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	2 999	5,9%	2 067	7,3%
Материнская компания	2 400	6,3%	-	-
Основной бенефициар	1 068	6,2%	174	7,4%
Ключевой управленческий персонал	350	5,7%	187	5,8%
Всего срочных депозитов клиентов	6 817		2 428	

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	8 289		3 595	
Ключевой управленческий персонал	222		23	
Материнская компания	64		1 321	
Основной бенефициар	62		2	
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	8 637		4 941	
Векселя				
Компании под контролем основного бенефициара	28	5,6%	-	
Всего векселей	28		-	
Всего средств, причитающихся клиентам	15 482		-	
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	7 328	9,6%	7 942	10,9%
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	7 328		7 942	
Прочие обязательства				
Компании под контролем основного бенефициара	1 352		1	
Всего обязательств	1 352		1	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	-		201	
Всего гарантий выданных	-		201	

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма неиспользованных кредитных линий основного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 919 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 890 миллионов рублей).

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	1 551	1 620
Материнская компания	41	58
Ключевой управленческий персонал	10	6
Основной бенефициар	2	-
Всего процентного дохода	1 604	1 684
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	(721)	(32)
Основной бенефициар	(21)	(31)
Материнская компания	(16)	(26)
Ключевой управленческий персонал	(7)	(6)
Всего процентного расхода	(765)	(95)
Комиссионные доходы		
Компании под контролем основного бенефициара	160	10
Материнская компания	11	10
Всего комиссионного дохода	171	20
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	(4 657)	-
Всего чистых расходов от операций с иностранной валютой	(4 657)	-

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года (см. Примечание 8), может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Члены Правления	(382)	(327)
Члены Наблюдательного Совета	(38)	(35)
	(420)	(362)

21 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал 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 30 июня 2018 года и 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 норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 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 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	74 189	74 189
Нераспределенная прибыль	60 052	62 104
Нематериальные активы	(447)	(484)
Основной капитал 1-го уровня	133 794	135 809
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	43 930	40 320
Всего капитала 1-го уровня	177 724	176 129
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	582	582
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(1 360)	394
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	61 058	56 055
Субординированные облигации	43 263	41 257
Всего капитала 2-го уровня	103 543	98 288
Всего капитала	281 267	274 417
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	832 774	943 174
Торговая книга	268 670	133 987
Операционный риск	97 409	97 409
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 198 853	1 174 570
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11,2	11,6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14,8	15,0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	23,5	23,4

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

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

22 Анализ по сегментам

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

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

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

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

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года				
АКТИВЫ						
Корпоративные операции	593 946	695 723				
Розничные банковские операции	86 406	86 294				
Казначейство	1 219 481	1 071 712				
Инкассация и кассовые операции	21 285	24 863				
Нераспределенные активы	9 938	9 599				
Всего активов	1 931 056	1 888 191				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Корпоративные операции	648 915	653 110				
Розничные банковские операции	319 462	294 736				
Казначейство	775 812	748 892				
Инкассация и кассовые операции	4 801	5 525				
Нераспределенные обязательства	4 673	8 339				
Всего обязательств	1 753 663	1 710 602				
Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлена следующим образом:						
(неаудированные данные)	Корпоративные операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспределенные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	28 197	6 826	32 420	47	-	67 490
Комиссионные доходы	1 947	2 992	278	2 045	-	7 262
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	13	-	-	13
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	759	-	-	759
Чистая прибыль (убытки) от операций с иностранной валютой	709	-	(2 017)	-	-	(1 308)
Прочие чистые операционные доходы (расходы), нетто	1 080	50	(146)	(8)	-	976
(Расходы) выручка от операций с прочими сегментами	(7 717)	8 348	(1 106)	475	-	-
Выручка	24 216	18 216	30 201	2 559	-	75 192
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 252	(842)	(442)	1	-	(31)
Процентный расход	(11 512)	(10 204)	(21 946)	-	-	(43 662)
Комиссионные расходы	(5)	(1 403)	(135)	(6)	-	(1 549)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 839)	-	-	-	-	(3 839)
Административные и прочие расходы	(1 719)	(4 484)	(581)	(2 450)	(2 153)	(11 387)
Расходы	(15 823)	(16 933)	(23 104)	(2 455)	(2 153)	(60 468)
Финансовый результат сегмента	8 414	1 260	7 100	103	(2 153)	14 724

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

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

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

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

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 022 659	-	1 022 659	1 022 659
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	10 375	-	10 375	10 375
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	8 428	-	8 428	8 428
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12 533	-	-	12 533	12 533
Инвестиционные финансовые активы	120	28 093	164 771	192 984	191 096
Кредиты, выданные клиентам	61 466	605 391	-	666 857	677 304
Прочие финансовые активы	-	2 784	-	2 784	2 784
	74 119	1 677 730	164 771	1 916 620	1 925 179
Счета и депозиты кредитных организаций	-	662 812	-	662 812	662 812
Средства, причитающиеся клиентам	5 180	955 859	-	961 039	966 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	115 061	-	115 061	107 666
Прочие финансовые обязательства	3 668	2 743	-	6 411	6 411
	8 848	1 736 475	-	1 745 323	1 742 958

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 9,0% до 12,3% (рубли) и от 3,2% до 6,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 9,7% до 26,0% (рубли) и от 6,7% до 9,5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 6,4% до 6,8% (рубли) и от 1,4% до 3,4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 6,1% до 6,5% (рубли) и от 0,8% до 1,4% (иностранная валюта).

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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 ЦБ РФ	-	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
Финансовые активы, 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).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между

участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, для которых справедливая стоимость отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6 186	6 347	-	12 533
Инвестиционные финансовые активы	190 976	120	-	191 096
Кредиты, выданные клиентам	-	-	677 304	677 304
Средства, причитающиеся клиентам	-	966 069	-	966 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 666	-	-	107 666
Прочие финансовые обязательства	-	6 411	-	6 411

31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, 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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	32 714
Выданные кредиты	38 752
Выплаты по кредитам	(8 025)
Прочие процентные доходы	1 535
Изменение справедливой стоимости	(3 839)
Списания	(1 909)
Изменение курсовых разниц	2 238
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	61 466

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 466	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	RUB: 14,5% - 22,5% USD: 6,0% - 7,1% EUR: 4,6%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент, справедливая стоимость указанных инструментов была бы 58 960 – 63 785 миллионов рублей.

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода.

Базовая прибыль на акцию определяется следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	11 004	10 008	8 711	5 415
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям, за вычетом налогов	(1 496)	-	(779)	-
Итого прибыль за период	9 508	10 008	7 932	5 415
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27 079 709 866	23 879 709 866	27 079 709 866	23 879 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,35	0,42	0,29	0,23

25 Выбытия и приобретения

Выбытие дочерней компании

В июне 2018 года Группа продала 100% акций своей дочерней группы «МКБ-Лизинг» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 1 550 миллионов рублей. Группа признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 637 миллионов рублей. Финансовый результат дочерней компании за период до выбытия в размере 826 миллионов рублей (прибыль) включен в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Выбытие дочерней компании оказало следующий эффект на активы и обязательства на дату их выбытия в результате деконсолидации:

	Признанные суммы по выбытию
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	703
Кредиты, выданные клиентам	9 204
- <i>кредиты корпоративным клиентам</i>	9 204
Здания и оборудование	19
Отложенные налоговые активы	236
Прочие активы	4 015
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты кредитных организаций	9 118
Средства, причитающиеся клиентам	20
- <i>средства, причитающиеся корпоративным клиентам</i>	20
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 024
Отложенные налоговые обязательства	230
Прочие обязательства	872
Чистые идентифицируемые обязательства	913
Возмещение к получению	1 550
Выбывшие денежные средства	(703)
Чистый приток денежных средств к получению	847

26 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2018 года Банк выиграл конкурс на получение текущих счетов и депозитов частных клиентов Банка «Советский», которые составили 37,1 миллиардов рублей.

В июле 2018 года Банк выплатил 8-й купон в размере 2,4 миллиона рублей или 42,15 рубля за одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-10. Первоначально выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В июле 2018 года Банк выплатил 8-й купон в размере 376,6 миллионов рублей или 45,37 рубля за одну облигацию по биржевым облигациям серии БО-11. Первоначально выпуск был размещен 10 июля 2014 года со сроком погашения 5 лет. Номинальная стоимость выпуска составляет 15 миллиардов рублей.

В июле 2018 года Банк разместил внутренние бессрочные субординированные облигации серии 15 на общую сумму 5 миллиардов рублей со ставкой купона 12,00% годовых в течение 1-11 купонных периодов, а затем он был включен в его капитал первого уровня. Облигации могут быть досрочно погашены после 5,5 лет с даты размещения и далее каждые 5 лет.

В июле 2018 года CBOM FINANCE P.L.C. объявила о предложении купить за 100 000 000 долларов США свои непогашенные облигации участия в займе на сумму 600 000 000 долларов США со ставкой купона 7,500% со сроком погашения в 2027 году и субординированные бессрочные еврооблигации на сумму 700 000 000 долларов США со ставкой купона 8,875%. В августе 2018 года из-за волатильности на российских финансовых рынках сумма предложения о покупке была изменена до 50 000 000 долларов США. Объявление результатов тендера запланировано на 27 августа 2018 года.

В августе 2018 года Группа выплатила купон в размере 15,5 миллионов долларов США по субординированным бессрчным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 миллионов долларов США.

В августе 2018 года Группа выплатила купон в размере 13,9 миллионов долларов США по пятилетним облигациям участия в займе со сроком погашения в 2023 году и номинальной стоимостью 500 миллионов долларов США.