

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на и за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:	
1. Введение	12
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	13
3. Основные принципы учетной политики	14
4. Чистый процентный доход.....	14
5. Чистый комиссионный доход	15
6. Чистые прочие операционные расходы	15
7. Расходы на персонал и административные расходы	15
8. Налог на прибыль	16
9. Денежные средства и их эквиваленты	16
10. Депозиты в банках и других финансовых институтах	17
11. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
13. Кредиты и займы выданные	20
14. Незавершенное производство и готовая продукция.....	25
15. Инвестиционная недвижимость	25
16. Прочие активы	25
17. Депозиты Центрального банка Российской Федерации	26
18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	27
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
20. Прочие обязательства	28
21. Уставный капитал.....	28
22. Доля неконтролирующих акционеров	28
23. Внебалансовые обязательства.....	30
24. Условные обязательства	30
25. Операции со связанными сторонами	32
26. Управление капиталом	33
27. Анализ по сегментам	35
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	36
29. События, произошедшие после отчетной даты	42



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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1065032052700.

Одинцово, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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



Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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

Вывод

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

Колосов А.Е.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 августа 2017 года

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	62 778	56 539
Процентные расходы	4	(43 104)	(37 940)
Чистый процентный доход	4	19 674	18 599
Резерв под обесценение кредитов	13	(7 370)	(16 198)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		12 304	2 401
Комиссионные доходы	5	8 005	6 509
Комиссионные расходы	5	(2 360)	(998)
Выручка от реализации объектов недвижимости		1 403	901
Себестоимость реализованных объектов недвижимости		(1 348)	(826)
Валовая прибыль от реализации сельскохозяйственной продукции		253	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		863	403
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		286	357
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 102	2 212
Чистые доходы, полученные от операционной аренды		1 028	362
Чистые прочие операционные расходы	6	(3 420)	(29)
Непроцентные доходы		5 812	8 891
Операционные доходы		18 116	11 292
Расходы на персонал	7	(5 856)	(3 963)
Административные расходы	7	(3 177)	(2 549)
Амортизация основных средств		(942)	(556)
Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		41	34
Операционные расходы		(9 934)	(7 034)
Прибыль до налогообложения		8 182	4 258
Налог на прибыль	8	(2 355)	(1 167)
Прибыль за период		5 827	3 091

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль за период	5 827	3 091
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Влияние пересчета валют:		
- курсовые разницы по зарубежным операциям	187	2
- налог по курсовым разницам	(4)	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	86	1 821
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(224)	(524)
- налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	28	(259)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	73	1 040
Общий совокупный доход за период	5 900	4 131
Прибыль за период, причитающаяся:		
- акционерам материнской компании	1 674	904
- неконтролирующим акционерам	4 153	2 187
Прибыль за период	5 827	3 091
Общий совокупный доход, причитающегося:		
- акционерам материнской компании	1 718	1 502
- неконтролирующим акционерам	4 182	2 629
Общий совокупный доход за период	5 900	4 131

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
 Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

28 августа 2017 года



Степаненко А. А.

Сидорова Т.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	408 522	376 151
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		8 197	7 287
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10	277 906	407 445
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	11	148 341	116 606
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		7 250	6 544
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	12	73 403	58 800
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		15 189	19 818
Кредиты и займы выданные	13	704 209	646 482
Незавершенное производство и готовая продукция	14	49 646	43 888
Основные средства		22 968	23 917
Инвестиционная недвижимость	15	20 166	17 826
Авансы по текущему налогу на прибыль		3 893	107
Отложенные налоговые активы		798	1 237
Гудвил		8 800	8 800
Инвестиции в совместно контролируемые компании		1 042	1 024
Прочие активы	16	25 346	13 158
Всего активов		1 753 237	1 722 728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	17	136 090	247 170
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	373 776	422 553
Средства, причитающиеся клиентам		797 794	684 026
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	184 105	179 125
Пенсионные обязательства		67 275	44 411
Отложенные налоговые обязательства		3 586	2 464
Обязательства по текущему налогу на прибыль		91	151
Авансы полученные		17 094	13 646
Прочие обязательства	20	12 882	15 388
Всего обязательств		1 592 693	1 608 934
Капитал			
Уставный капитал	21	24 094	24 094
Добавочный капитал		11 405	11 405
Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию		395	-
Резерв переоценки имущества		238	238
Резерв накопленных курсовых разниц		194	22
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(34)	94
Нераспределенная прибыль		33 715	32 682
Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		70 007	68 535
Доля неконтролирующих акционеров	22	90 537	45 259
Всего капитала		160 544	113 794
Всего обязательств и капитала		1 753 237	1 722 728

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
 Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

28 августа 2017 года



Степаненко А. А.

Сидорова Т.В.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
	58 533	52 144
Процентные доходы полученные		
Процентные расходы выплаченные	(41 876)	(35 375)
Комиссионные доходы полученные	7 934	6 519
Комиссионные расходы выплаченные	(3 287)	(997)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	800	543
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6 527	3 398
Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости	4 837	5 494
Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости	(7 924)	(5 641)
Чистые поступления по операционной деятельности в сфере сельского хозяйства	414	-
Чистые выплаты по прочим расходам	(1 647)	(231)
Расходы на персонал выплаченные	(5 370)	(3 711)
Административные расходы уплаченные	(3 131)	(2 228)
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	1 152	326
Налог на прибыль уплаченный	(4 497)	(2 068)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	12 465	18 173
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(910)	(1 770)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	124 218	(22 742)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6 528)	9 169
Кредиты и займы выданные	(70 347)	(16 931)
Прочие активы	(4 698)	201
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(105 790)	(3 815)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов	(76 896)	(10 267)
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	84 065	97 392
Выпущенные векселя	(1 113)	(1 059)
Пенсионные обязательства	23 104	-
Прочие обязательства	(3 295)	102
Чистое (выбытие) поступление денежных средств от операционной деятельности	(25 725)	68 453

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
	(32 350)	(29 732)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
	17 782	14 272
Продажа и погашение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
	-	(5 807)
Чистые выплаты денежных средств при приобретении дочерних компаний		
	(1 950)	-
Приобретение инвестиционной недвижимости		
	97	-
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		
	(718)	(433)
Чистое приобретение основных средств		
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности	(17 139)	(21 700)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
	28 006	-
Поступления синдицированных займов		
	(290)	(375)
Погашения субординированных займов		
	33 933	-
Поступления средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		
	(22 037)	-
Частичное погашение субординированных облигаций		
	8 879	18 963
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций		
	(8 954)	(7 691)
Погашение прочих облигаций		
	40 817	-
Поступления средств от размещения и выпуска бессрочных субординированных облигаций		
	(189)	-
Приобретение неконтролирующих долей		
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	80 165	10 897
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(4 930)	(10 279)
Изменение денежных средств и их эквивалентов	32 371	47 371
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	9 376 151	142 076
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	9 408 522	189 447

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
 Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
 28 августа 2017 года

Сидорова Т.В.



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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	Капитал, причитающийся участникам материнской компании									Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по обязательному пенсированию страхованию	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	
1 января 2016 года	10 492	11 405	-	284	-	222	30 884	53 287	39 863	93 150
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)										
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	904	904	2 187	3 091
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-	-	597	-	597	441	1 038
Влияние пересчета валют, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-	1	-	-	1	1	2
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	1	597	-	598	442	1 040
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1	597	904	1 502	2 629	4 131
Увеличение уставного капитала	1 203	-	-	-	-	-	(200)	1 003	-	1 003
30 июня 2016 года (неаудированные данные)	11 695	11 405	-	284	1	819	31 588	55 792	42 492	98 284

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Капитал, причитающийся участникам материнской компании

Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал, причитающегося участникам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	24 094	11 405	-	238	22	94	32 682	68 535	45 259	113 794
1 января 2017 года										
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)										
Прибыль за период										
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)							1 674	1 674	4 153	5 827
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств						(128)	-	(128)	18	(110)
Влияние пересчета валют, за вычетом отложенных налоговых обязательств					172			172	11	183
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)					172	(128)		44	29	73
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)					172	(128)	1 674	1 718	4 182	5 900
Бесспорные субординированные облигации выпущенные, за вычетом курсовых разниц, транзакционных издержек и отложенных налоговых обязательств	22						(246)	(246)	41 173	40 927
Приобретение неконтролирующих долей без изменения контроля									(77)	(77)
Изменение резерва НПФ по обязательному пенсионному страхованию			395				(395)			
30 июня 2017 года (неаудированные данные)	24 094	11 405	395	238	22	(34)	33 715	70 007	90 537	160 544

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» – Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ» Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

28 августа 2017 года



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

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: Российская Федерация, 143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит.1Л.

Компания является дифференцированной холдинговой структурой, управляющей активами Авдеева Романа Ивановича, который является контролирующим акционером и конечным бенефициаром Группы.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения, %	
			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	56.83%	56.83%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	56.83%	56.83%
НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Россия	Инкассация	56.83%	56.83%
АО «Инград»	Россия	Инвестиционно-девелоперская деятельность	100.00%	100.00%
ООО «Инград сервис»	Россия	Управление жилищно-коммунальным хозяйством	100.00%	100.00%
ПАО «ОПИН»	Россия	Инвестиционно-девелоперская деятельность	93.69%	90.99%
АО «НПФ Согласие»	Россия	Негосударственное пенсионное страхование	86.31%	86.31%
ООО «Агронова-Л»	Россия	Сельское хозяйство	100.00%	99.99%

В первом полугодии 2017 года Группа увеличила долю участия в ПАО «ОПИН» до 93.69%.

Основной операционной компанией Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества (далее — «Банк»). Банк входит в 10 крупнейших банков России по размеру активов и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона.

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. Нормативно правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования.

В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной консолидированной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее 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 миллионов рублей.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Российский рубль / Доллар США	59.0855	60.6569
Российский рубль / Евро	67.4993	63.8111

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

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

4. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и займы выданные	39 529	42 199
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	16 970	7 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 279	6 767
	62 778	56 539
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(22 509)	(27 351)
Счета и депозиты банков, других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(12 378)	(3 415)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 217)	(7 174)
	(43 104)	(37 940)
Чистый процентный доход	19 674	18 599

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Коммиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 286	1 160
Операции с пластиковыми картами	1 216	1 080
Расчетные операции	1 102	766
Инкассация	1 072	1 283
Прочие кассовые операции	1 002	776
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	985	709
Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерские операции	772	214
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	353	266
Прочее	217	255
	8 005	6 509
Коммиссионные расходы		
Вознаграждение управляющих компаний и агентов	(1 174)	-
Расчетные операции	(1 062)	(908)
Прочее	(124)	(90)
	(2 360)	(998)
Чистый коммиссионный доход	5 645	5 511

6. Чистые прочие операционные расходы

По состоянию на 30 июня 2017 года чистые прочие операционные расходы, в основном, сформированы за счет отчислений в резерв на распределение доходов от управления активами, привлеченными в рамках договоров пенсионного страхования в размере 1 868 млн рублей (30 июня 2016 года: резерв не создавался).

7. Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	4 659	3 071
Расходы на социальное страхование	1 195	842
Прочее	2	50
Расходы на персонал	5 856	3 963
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	679	422
Арендная плата	600	534
Операционные налоги	388	236
Содержание помещений	386	297
Охрана	322	287
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	137	82
Списание малоценных основных средств	98	181
Страхование имущества	94	94
Юридические и консультационные услуги	94	109
Расходы на услуги связи	87	78
Транспортные расходы	59	171
Прочее	233	58
Административные расходы	3 177	2 549

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	651	3 371
Отложенный налог на прибыль	1 704	(2 204)
Расход по налогу на прибыль	2 355	1 167

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

9. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Касса	13 677	18 763
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	41 080	22 768
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 108	1 133
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 606	3 621
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	8 807	74 493
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 631	3 446
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8	37
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	355	539
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	15 515	83 269
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 285	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	9 674	5 052
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	7 353	9 662
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	21 414	12 474
С кредитным рейтингом от B+ до B-	66 686	64 198
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	231 838	159 965
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	338 250	251 351
Всего денежных средств и их эквивалентов	408 522	376 151

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

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

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

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 30 июня 2017 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 230 136 млн рублей (31 декабря 2016 года: 158 264 млн рублей).

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

10. Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	1
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	2 833	5 470
С кредитным рейтингом от В+ до В-	52 858	167 063
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	8 377	29 558
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	213 838	205 353
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	277 906	407 445

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

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

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

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

Остатки в категориях депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, и с кредитным рейтингом от ССС+ до ССС- в сумме 218 834 млн рублей (31 декабря 2016 года: 232 989 млн рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 450	3 300
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 826	5 329
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 673	1 745
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	-	31
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	41 563	40 791
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	36 185	32 224
С кредитным рейтингом от B+ до B-	9 325	9 073
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 142	11 551
Производные финансовые инструменты	32 652	2 549
Инвестиции в долевые инструменты	3 275	3 469
Всего находящихся в собственности Группы	141 091	110 062
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	268
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 336	315
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 914	5 961
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	7 250	6 544
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148 341	116 606

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

По состоянию на 30 июня 2017 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 80 888 млн рублей (31 декабря 2016 года: 88 227 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 485	1 538
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 378	8 590
С кредитным рейтингом от B+ до B-	13 347	6 266
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 716	8 937
Инвестиции в долевые инструменты	12 288	13 651
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	58 214	38 982
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 960	5 428
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 190	14 390
Инвестиции в долевые инструменты	2 039	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	15 189	19 818
Всего ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	73 403	58 800

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе инвестиций в долевые инструменты, находящихся в собственности Группы, отражены инвестиции в акции компаний фармацевтической и нефтяной отраслей, приобретенные Группой в инвестиционных целях.

Инвестиция в 70.00% акций компании нефтяной отрасли отражена в сумме 10 552 млн рублей. Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно, Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Инвестиция в компанию нефтяной отрасли отражается по фактическим затратам на ее приобретение, поскольку не имеет рыночной котировки, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок долевых инструментов аналогичных компаний и отсутствием надежной информации, которая могла бы быть использована для оценки дисконтированных денежных потоков. Также в настоящее время невозможно оценить те стоимостные пределы, в которых наиболее вероятно находится справедливая стоимость данной инвестиции.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

13. Кредиты и займы выданные

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и займы корпоративным клиентам	649 298	585 463
Резерв под обесценение	(34 633)	(32 046)
Всего кредитов и займов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	614 665	553 417
Кредиты и займы физическим лицам		
Ипотечные кредиты	20 876	23 861
Кредитные карты	3 909	3 783
Кредиты на покупку автомобилей	713	1 183
Прочие кредиты физическим лицам	71 417	71 743
Резерв под обесценение	(7 371)	(7 505)
Всего кредитов и займов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	89 544	93 065
Всего кредитов и займов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	746 213	686 033
Резерв под обесценение	(42 004)	(39 551)
Кредиты и займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	704 209	646 482

Качество кредитного портфеля

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и займы, выданные клиентам		
- Непросроченные	674 166	636 518
- Непросроченные, с признаками обесценения	52 594	30 215
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 916	1 857
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 059	1 210
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 395	964
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 026	1 544
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 152	6 212
- Просроченные на срок более 360 дней	6 905	7 513
Всего кредитов и займов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	746 213	686 033
Резерв под обесценение	(42 004)	(39 551)
Всего кредитов и займов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	704 209	646 482

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная сумма просроченных кредитов и займов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 19 453 млн рублей, что составляет 2.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 19 300 млн рублей и 2.8% соответственно).

Проблемные кредиты или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 14 083 млн рублей или 1.9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 15 269 млн рублей и 2.2% соответственно).

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 30 июня 2017 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 215.9%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 298.3% (31 декабря 2016 года: 204.9% и 259.0%, соответственно).

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	39 551	36 867
Чистое создание резерва под обесценение	7 370	16 198
Списания	(4 917)	(6 876)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	42 004	46 189

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 3 105 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 696 млн рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам и займам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам и займам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и займы корпоративным клиентам		
- Непросроченные	587 862	546 505
- Непросроченные, с признаками обесценения	52 594	30 215
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 166	534
- Просроченные на срок 31-60 дней	328	163
- Просроченные на срок 61-90 дней	764	98
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 372	212
- Просроченные на срок 181-360 дней	54	2 947
- Просроченные на срок более 360 дней	4 158	4 789
Всего кредитов и займов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	649 298	585 463
Резерв под обесценение	(34 633)	(32 046)
Всего кредитов и займов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	614 665	553 417

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов и займов корпоративным клиентам, исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и займам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам и займам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и займам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов и займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 12 293 млн рублей (31 декабря 2016 года: на 11 068 млн рублей) ниже/выше.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам и займов юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	32 046	27 776
Чистое создание резерва под обесценение	4 868	12 644
Списания	(2 281)	(2 933)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	34 633	37 487

Качество кредитов и займов, выданных физическим лицам

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

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	654	18 625	3 656	63 369	86 304
- Просроченные на срок менее 31 дня	12	315	35	1 388	1 750
- Просроченные на срок 31-60 дней	4	78	-	649	731
- Просроченные на срок 61-90 дней	5	135	19	472	631
- Просроченные на срок 91-180 дней	7	286	62	1 299	1 654
- Просроченные на срок 181-360 дней	19	211	88	2 780	3 098
- Просроченные на срок более 360 дней	12	1 226	49	1 460	2 747
Всего кредитов и займов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	713	20 876	3 909	71 417	96 915
Резерв под обесценение	(35)	(776)	(205)	(6 355)	(7 371)
Всего кредитов и займов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	678	20 100	3 704	65 062	89 544

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 2 686 млн рублей (31 декабря 2016 года: на 2 792 млн рублей) ниже/выше.

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов и займов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	54	1 127	239	6 085	7 505
Чистое создание резерва под обесценение	4	(117)	73	2 542	2 502
Списания	(23)	(234)	(107)	(2 272)	(2 636)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	35	776	205	6 355	7 371

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	114	902	545	7 530	9 091
Чистое создание резерва под обесценение	11	516	134	2 893	3 554
Списания	(48)	(20)	(317)	(3 558)	(3 943)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	77	1 398	362	6 865	8 702

Анализ кредитов и займов выданных по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Химическая продукция и нефтепродукты	181 113	102 383
Физические лица	96 915	100 570
Финансы	86 734	92 960
Сдача недвижимости в аренду	75 039	62 756
Авто-, мототехника, запасные части	49 202	49 693
Продукты питания и сельхозпродукция	45 796	70 351
Услуги	37 431	45 173
Строительство и девелопмент	34 761	31 551
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	25 940	20 145
Металлопродукция	23 472	39 917
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	22 550	21 246
Оборудование и специальная техника	19 734	14 147
Строительные и отделочные материалы, мебель	14 874	11 918
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	14 264	7 823
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	7 591	8 599
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 645	917
Государственные и муниципальные учреждения	2 611	1 422
Лизинг оборудования	1 949	318
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 694	2 628
Прочие	1 898	1 516
	746 213	686 033
Резерв под обесценение	(42 004)	(39 551)
	704 209	646 482

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

14. Незавершенное производство и готовая продукция

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	47 462	39 194
Готовая продукция:		
- Сданные в эксплуатацию объекты жилой недвижимости	1 177	3 183
- Продукция сельского хозяйства	651	1 290
Сырье и материалы	356	221
Всего незавершенного производства и готовой продукции	49 646	43 888

В первом полугодии 2017 года Группа приобрела новые проекты по созданию жилых комплексов, расположенных в Юго-Западном Административном округе города Москвы и в Одинцовском районе Московской области общей стоимостью 3 735 млн рублей.

В первом полугодии 2017 года Группа признала чистое снижение стоимости товарно-материальных запасов в размере 85 млн рублей.

В первом полугодии 2017 года Группа капитализировала в составе незавершенного строительства и объектов недвижимости, предназначенных для продажи, расходы по кредитам и займам в размере 493 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 197 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года незавершенное производство и готовая продукция балансовой стоимостью 13 361 млн рублей (31 декабря 2016 года: 10 853 млн рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам полученным.

15. Инвестиционная недвижимость

В первом квартале 2017 года Группа инвестировала 1 950 млн рублей в офисную недвижимость класса В общей площадью 43,7 тыс. кв. м, расположенную в Южном Административном округе города Москвы.

В первом полугодии 2017 года Группа реклассифицировала земельные участки на сумму 219 млн рублей из основных средств в инвестиционную недвижимость в связи с изменением цели использования.

По состоянию на 30 июня 2017 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 916 млн рублей (31 декабря 2016 года: 5 953 млн рублей) была предоставлена в качестве обеспечения по кредитам и займам полученным.

По оценкам Группы, по состоянию на отчетную дату не было выявлено существенных изменений справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости по сравнению с началом отчетного периода.

16. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	3 554	3 332
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами	3 292	2 511
Требования по комиссиям	662	752
Дебиторская задолженность по договорам цессии	495	524
Резерв под обесценение финансовых активов	(449)	(438)
Всего прочих финансовых активов	7 554	6 681

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Авансы выданные	11 311	1 267
Недвижимое имущество, предназначенное для продажи	2 673	2 586
Биологические активы	1 844	894
Нематериальные активы	391	343
Расходы будущих периодов	178	145
Прочее	1 513	1 304
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(118)	(62)
Всего прочих нефинансовых активов	17 792	6 477
Всего прочих активов	25 346	13 158

В категорию «Недвижимое имущество, предназначенное для продажи», включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам и займам выданным.

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Изменение резерва под обесценение за 6 месяцев 2017 и 2016 года может быть представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	500	162
Чистое создание резерва под обесценение	173	159
Списания	(106)	(1)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	567	320

17. Депозиты Центрального банка Российской Федерации

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

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

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	270 758	247 011
Срочные депозиты	70 031	170 928
Синдицированные кредиты	29 946	-
Счета и депозиты до востребования	2 737	3 991
Субординированные займы	304	623
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	373 776	422 553

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 308 512 млн рублей (31 декабря 2016 года: 284 634 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: два контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года равен 306 473 млн рублей (31 декабря 2016 года: 365 788 млн рублей).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	-	1 146
Всего выпущенных векселей	-	1 146
Облигации	132 135	138 819
Субординированные облигации	51 970	39 160
Всего выпущенных облигаций	184 105	177 979
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	184 105	179 125

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед поставщиками	2 648	5 033
Производные финансовые инструменты	1 336	1 081
Обязательства перед персоналом	1 000	449
Задолженность по уплате операционных налогов	613	489
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	290	259
Задолженность перед организациями по инкассации	140	377
Прочее	2 392	1 896
Всего прочих финансовых обязательств	8 419	9 584
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	1 745	3 149
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 446	1 654
Резервы на завершение строительства	166	115
Прочее	1 106	886
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 463	5 804
Всего прочих обязательств	12 882	15 388

21. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года уставный капитал ООО «Концерн «РОССИУМ» включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 24 094 302 211 рублей 50 копеек (31 декабря 2016 года: 24 094 302 211 рублей 50 копеек).

В 2016 году произошло увеличение уставного капитала на сумму 13 602 млн рублей за счет внесения Компанией с ограниченной ответственностью «ЗЕНОЧА ХОЛДИНГЗ КО. ЛИМИТЕД» (ZENOSHA HOLDINGS CO. LIMITED) вклада в сумме 4 549 млн рублей в неденежной форме, представленного 90.99% акционерного капитала ПАО «ОПИН», и внесения Обществом с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал» вкладов в неденежной форме, представленных 50.00% долей участия в уставном капитале ООО «Торгово-выставочный центр» и 86.31% акционерного капитала АО «НПФ Согласие», общей суммой 9 053 млн рублей.

22. Доля неконтролирующих акционеров

Ниже представлена информация по неконтролирующим долям участия Группы:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Неконтро- лирующая доля (%)	Неконтроли- рующая доля в чистых активах приобретенной компании	Неконтроли- рующая доля в чистых прибылях / (убытках)	Эффект от приобретения дочерних компаний
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	43.17%	89 926	4 098	-
ПАО «ОПИН»	6.31%	129	(60)	(77)
АО «НПФ Согласие»	13.69%	512	137	-
Дочерние общества АО «Инград»	-	(30)	(22)	-
Итого		90 537	4 153	(77)

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2016 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании	Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках)	Эффект от приобретения дочерних компаний
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	43.17%	44 638	2 188	-
ПАО «ОПИН»	9.01%	253	-	-
АО «НПФ Согласие»	13.69%	376	-	-
ООО «Агронова-Л»	0.01%	0	-	-
Дочерние общества АО «Инград»	-	(8)	(1)	-
Итого	-	45 259	2 187	-

Ниже представлено изменение неконтролирующей доли в чистых активах за отчетный период:

	2017 год (неаудированные данные)	2016 год (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	45 259	39 863
Выпуск бессрочных облигаций дочерней компанией	40 977	-
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям, приходящиеся на долю меньшинства	251	-
Расходы на выпуск бессрочных выпущенных облигаций, приходящиеся на долю меньшинства	(55)	-
Уменьшение неконтролирующей доли за счет приобретения дочерних компаний	(77)	-
Неконтролирующая доля в чистой прибыли за отчетный период	4 153	2 187
Неконтролирующая доля в прочем совокупном доходе за отчетный период	29	442
По состоянию на 30 июня	90 537	42 492

В мае 2017 года дочернее общество ООО «Концерн «РОССИУМ» ПАО «Московский Кредитный Банк» разместило бессрочные субординированные Еврооблигации в размере 700 миллионов долларов США по номинальной цене с купонной ставкой 8.875% годовых. Еврооблигации подлежат погашению в ноябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. Выплата купона производится ежеквартально. Ставка купона является фиксированной до даты досрочного выкупа, после чего ставка пересматривается каждые 5 лет. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть отменены по усмотрению Эмитента.

Поскольку у Банка отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, данный финансовый инструмент Банк учитывает в составе капитала для целей финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Не являясь держателем бессрочных субординированных Еврооблигаций, ООО «Концерн «РОССИУМ» учитывает данный финансовый инструмент в составе капитала, причитающегося неконтролирующим акционерам.

В силу того, что владение бессрочными субординированными Еврооблигациями не предполагает наличия права на переменный доход от деятельности Банка, являющегося эмитентом данных Еврооблигаций, или подверженности риску, связанному с его изменением, доля участия ООО «Концерн «РОССИУМ» в Банке по состоянию на 30 июня 2017 года осталась неизменной.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Номинированные 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.

23. Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

24. Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Начиная с 1 января 2012 года, в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Остаток млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток млн рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем конечного бенефициара	7 865	13.4%	8 701	12.7%
Ключевой управленческий персонал Группы	87	16.0%	70	16.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	7 952		8 771	
Прочие активы				
Компании под контролем конечного бенефициара	4 420	-	-	-
Всего прочих активов	4 420		-	
Средства, причитающиеся клиентам, в т.ч.				
<i>Текущие счета</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	58	3.6%	5	-
Конечный бенефициар	7	-	3	-
Ключевой управленческий персонал Группы	39	-	63	-
<i>Депозиты</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	2	-	78	10.1%
Конечный бенефициар	823	6.5%	827	9.9%
Ключевой управленческий персонал Группы	425	4.9%	145	5.0%
Всего средств, причитающихся клиентам	1 354		1 121	
Прочие обязательства				
Компании под контролем конечного бенефициара	50	-	2 200	-
Всего прочих обязательств	50		2 200	
Гарантии выданные				
Компании под контролем конечного бенефициара	79	-	343	-
Всего гарантий выданных	79		343	

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем конечного бенефициара	700	324
Ключевой управленческий персонал Группы	6	5
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	706	329
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем конечного бенефициара	6	213
Конечный бенефициар	31	9
Ключевой управленческий персонал Группы	6	4
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	43	226

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в состав статьи «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, может быть представлен следующим образом:

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

26. Управление капиталом

Поскольку ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является основной операционной компанией Группы, процедуры управления капиталом Банка и его дочерних компаний оказывают определяющее влияние на управление капиталом Группы.

Главными задачами управления капиталом Группы являются соответствие законодательству Российской Федерации и снижение стоимости капитала.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа выполняла все установленные законодательством требования.

Цель Группы в области управления капиталом - гарантировать Группе возможность ведения непрерывности деятельности для обеспечения доходов участников и выгод другим заинтересованным сторонам.

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма капитала Группы составила 160 544 млн рублей (31 декабря 2016 года: 113 794 млн рублей).

В отношении Группы действуют определенные внешние регулятивные требования и ограничения по капиталу, которые учитываются при управлении капиталом.

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения нормативов Н.20.1, Н.20.2 и Н20.0 составляли 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, 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 Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 представлен ниже:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	59 789	59 789
Нераспределенная прибыль	52 008	42 434
Нематериальные активы	(365)	(314)
Основной капитал 1-го уровня	111 432	101 909
Добавочный капитал		
Бессрочные субординированные долговые ценные бумаги	41 360	-
Всего капитала 1-го уровня	152 792	101 909
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	688	688
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	492	451
Субординированные займы		
Субординированные займы	36 199	38 464
Субординированные облигации	43 434	18 294
Всего капитала 2-го уровня	80 813	57 897
Всего капитала	233 605	159 806
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	847 527	869 092
Торговая книга	144 669	138 703
Операционный риск	77 593	77 593
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 069 789	1 085 388
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	21.8	14.7
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.4	9.4
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14.3	9.4

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 млн 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.

27. Анализ по сегментам

Являясь дифференцированной холдинговой структурой, Компания инвестирует средства в широкий спектр предприятий, отвечающих инвестиционным критериям.

Стратегия Компании основывается на приобретении активов в отраслях со значительным потенциалом роста и возможностями консолидации; инвестировании в крупные проекты с возможностью контроля и активного управления в целях повышения стоимости; активном использовании партнерств и альянсов для максимизации эффекта от совместных инвестиций.

Контролируя выполнение стратегии, ООО «Концерн «Россиум» делегирует руководству дочерних обществ полномочия по операционному управлению деятельностью обществ. Такая конструкция позволяет повышать качество корпоративного управления, эффективно управлять рисками, следить за динамикой развития бизнес единиц, которые, с точки зрения Компании, представляют собой отдельные операционные сегменты.

Руководство Группы выделяет 4 операционных и отчетных сегмента:

- Финансовый сектор, включающий в себя холдинговую компанию Группы ООО «Концерн «Россиум», универсальный коммерческий банк ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества.
- Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости, представленный девелоперскими компаниями ПАО «ОПИН» и АО «Инград», инвестирующими в строительство жилой и коммерческой недвижимости в Москве и Московской области, а также ООО «Инград Сервис» и его дочерними обществами, оперирующими на рынке инвестиционной недвижимости Московской области.
- Негосударственное пенсионное страхование, представленный АО «НПФ Согласие».
- Сельскохозяйственный сектор представлен ООО «Агронова-Л» и его дочерними обществами, занимающимися выращиванием зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, а также разведением крупного рогатого скота.

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется руководством Группы на основе показателя EBT* каждого сегмента. Прочая информация, предоставляемая руководству Группы, за исключением информации, указанной ниже, оценивается так же, как и данные, представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Изменение организационной структуры, связанное с получением контроля над дочерними обществами в 2016 году, позволило Группе выделить два новых операционных сегмента: «Негосударственное пенсионное страхование» и «Сельскохозяйственный сектор».

(неаудированные данные)	Финансовый сектор	Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	Сельскохозяйственный сектор	Негосударственное пенсионное страхование	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года					
Итого выручка по сегменту	75 016	1 597	1 015	1 169	78 797
Межсегментные операции	(1 679)	-	-	(481)	(2 160)
Выручка от внешней реализации	73 337	1 597	1 015	688	76 637
ЕВТ*	10 513	(3 006)	(58)	733	8 182
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года					
Итого выручка по сегменту	66 883	75	-	-	66 958
Межсегментные операции	(135)	-	-	-	(135)
Выручка от внешней реализации	66 748	75	-	-	66 823
ЕВТ*	4 434	(176)	-	-	4 258

* данный показатель эквивалентен прибыли до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО

Анализ активов и обязательств по отчетным сегментам представлен следующим образом:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы сегментов		
Финансовый сектор	1 713 338	1 641 940
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	89 673	75 591
Сельскохозяйственный сектор	8 822	9 697
Негосударственное пенсионное страхование	75 507	48 723
Итого активов сегментов	1 887 340	1 775 951
Исключение операций между сегментами	(134 103)	(53 223)
Итого консолидированные активы	1 753 237	1 722 728
Обязательства сегментов		
Финансовый сектор	1 493 622	1 533 391
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	75 623	61 579
Сельскохозяйственный сектор	7 467	8 356
Негосударственное пенсионное страхование	72 155	45 979
Итого обязательств сегментов	1 648 867	1 649 305
Исключение операций между сегментами	(56 174)	(40 371)
Итого консолидированные обязательства	1 592 693	1 608 934

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. Активы и обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице:

	Оценка по справедливой стоимости на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	115 689	32 652	-	148 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 683	5 168	-	62 851
Нефинансовые активы				
Основные средства	-	-	6 384	6 384
Инвестиционная недвижимость	-	-	20 166	20 166
Биологические активы	-	-	1 844	1 844
Всего активов по справедливой стоимости	173 372	37 820	28 394	239 586
Финансовые обязательства				
Средства, причитающиеся клиентам	-	26 426	-	26 426
Всего обязательств по справедливой стоимости	-	26 426	-	26 426

	Оценка по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114 057	2 549	-	116 606
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 260	3 778	-	49 038
Нефинансовые активы				
Основные средства	-	-	6 384	6 384
Инвестиционная недвижимость	-	-	17 826	17 826
Биологические активы	-	-	894	894
Всего активов по справедливой стоимости	159 317	6 327	25 104	190 748

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, не являются существенными.

Методы оценки, основные допущения и процедуры классификации, используемые Группой при оценке справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года, соответствуют раскрытым в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года не осуществлялось перемещений между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Руководство провело анализ чувствительности оценок в отношении справедливой стоимости активов Группы по состоянию на 30 июня 2017 года.

Результаты анализа оценок справедливой стоимости активов, отнесенных к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости, представлены в таблице ниже:

Актив	Параметр оценки	Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием	Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием
30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 10 до 12,3%		
	Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 17,9% до 19,9% эффективного валового дохода от аренды	10%	638 млн рублей
	Ставка капитализации на уровне от 10% до 12,1%		
	Ставка дисконтирования в диапазоне от 12% до 13,8%		
Инвестиционная недвижимость	Цена продажи земельных участков в диапазоне от -20% до +28,3%	10%	1 994 млн рублей
	Прогнозируемый рост цены продажи 5% на горизонте 2017 – 2030 гг.	1 год	2 080 млн рублей
	Ставка дисконтирования 17%	1%	716 млн рублей
Биологические активы	Цена продажи одной головы КРС в диапазоне от 6 до 107 тыс. руб. / овечьего стада в диапазоне от 4 до 23 тыс. руб. Закупочные цены за тонну сельскохозяйственной продукции перерабатывающих и зернотрейдерских организаций в диапазоне от 6,27 тыс. руб. до 23,73 тыс. руб. за тонну Прогнозная урожайность в диапазоне от 1,8 т/га до 6,5 т/га	10%	184 млн рублей

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2016 года			
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 10 до 12,3% Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 17,9% до 19,9% эффективного валового дохода от аренды Ставка капитализации на уровне от 10% до 12,1% Ставка дисконтирования в диапазоне от 12% до 13,8%	10%	638 млн рублей
Инвестиционная недвижимость	Цена продажи земельных участков в диапазоне от -20% до +28,3%	10%	1 994 млн рублей
	Прогнозируемый рост цены продажи 5% на горизонте 2017 – 2030 гг.	1 год	1 841 млн рублей
	Ставка дисконтирования 17%	1%	634 млн рублей
Биологические активы	Цена продажи одной головы КРС в диапазоне от 6 до 107 тыс. руб. / овечьего стада в диапазоне от 4 до 23 тыс. руб.	10%	89 млн рублей

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

30 июня 2017 (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты и займы выданные	-	-	709 485	709 485	704 209
	-	-	709 485	709 485	704 209
Средства, причитающиеся клиентам	-	773 563	-	773 563	771 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	190 988	-	-	190 988	184 105
	190 988	773 563	-	964 551	955 473
31 декабря 2016					
Кредиты и займы выданные	-	-	648 546	648 546	646 482
	-	-	648 546	648 546	646 482
Средства, причитающиеся клиентам	-	689 761	-	689 761	684 026
Выпущенные долговые ценные бумаги	180 324	1 146	-	181 470	179 125
	180 324	690 907	-	871 231	863 151

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В таблице ниже приведена сверка типов финансовых активов в соответствии с оценочными категориями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:

30 июня 2017 (неаудированные данные)	Предназна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизирован- ной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете
Денежные средства и их эквиваленты	-	408 522	-	-	408 522
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	8 197	-	-	8 197
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 906	-	-	277 906
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148 341	-	-	-	148 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73 403	-	73 403
Кредиты и займы выданные	-	704 209	-	-	704 209
Прочие финансовые активы	-	7 554	-	-	7 554
	148 341	1 406 388	73 403	-	1 628 132
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	136 090	136 090
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	373 776	373 776
Средства, причитающиеся клиентам	26 426	-	-	771 368	797 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	184 105	184 105
Прочие финансовые обязательства	1 336	-	-	7 083	8 419
	27 762	-	-	1 472 422	1 500 184

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2016	Предназна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизирован- ной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете
Денежные средства и их эквиваленты	-	376 151	-	-	376 151
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 287	-	-	7 287
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	407 445	-	-	407 445
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116 606	-	-	-	116 606
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58 800	-	58 800
Кредиты и займы выданные	-	646 482	-	-	646 482
Прочие финансовые активы	-	6 681	-	-	6 681
	116 606	1 444 046	58 800	-	1 619 452
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	247 170	247 170
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	422 553	422 553
Средства, причитающиеся клиентам	-	-	-	684 026	684 026
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	179 125	179 125
Прочие финансовые обязательства	1 081	-	-	8 503	9 584
	1 081	-	-	1 541 377	1 542 458

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. События, произошедшие после отчетной даты

10 июля 2017 года Банк произвел выплату дохода по шестому купону биржевых облигаций серии БО-11. Ставка по купону составила 12.00% годовых. Общий размер дохода по купону, подлежащего выплате, составил 831 087 795,95 рублей, или 59,51 рублей на одну облигацию.

10 июля 2017 года Банк произвел выплату дохода по шестому купону биржевых облигаций серии БО-10. Ставка по купону составила 11.00% годовых. Общий размер дохода по купону, подлежащего выплате, составил 214 251 998,30 рублей, или 54,55 рублей на одну облигацию.

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

В августе 2017 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых бессрочных субординированных долговых ценных бумаг в размере 15.5 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в мае 2017 в размере 700 миллионов долларов США.

В августе 2017 года Банк выплатил доход по девятому купону CBOM-18 на сумму 19.2 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в феврале 2013 года в размере 500 миллионов долларов США и со сроком обращения 5 лет.

3 августа 2017 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций дочернего общества ООО «Концерн РОССИУМ» ПАО «ОПИН» в количестве 30 000 000 штук, размещаемых путем открытой подписки.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

28 августа 2017 года



Степаненко А. А.

Сидорова Т. В.