

**ПАО “МДМ Банк”**

**Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
за 6 месяцев, закончившихся  
30 июня 2015 года**

## Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала .....	7

## Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Организация Группы и ее основная деятельность .....	8
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы .....	8
3	Основы составления отчетности .....	9
4	Основные положения учетной политики .....	10
5	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
6	Кредиты и авансы клиентам .....	12
7	Средства клиентов .....	15
8	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	15
9	Субординированные кредиты .....	15
10	Уставный капитал .....	16
11	Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи .....	16
12	(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы .....	17
13	Сегментный анализ .....	17
14	Управление капиталом .....	23
15	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	24
16	Операции со связанными сторонами .....	27
17	События после отчетной даты .....	30

ПАО «МДМ Банк»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- чание	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	57 263	60 912
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 379	2 396
Счета и депозиты в банках		6 598	6 758
Производные финансовые инструменты		2 216	12 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- в собственности Группы		7 780	13 417
- обремененные залогом по договорам "репо"		26 626	23 319
Кредиты и авансы клиентам	6	168 009	181 412
Инвестиционное имущество		13 932	10 462
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		9 394	9 546
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		584	520
Отложенные налоговые активы		6 085	6 085
Прочие активы		3 684	1 759
<b>Всего активов</b>		<b>304 550</b>	<b>328 881</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		24 692	27 353
Счета и депозиты других банков		11 245	18 649
Производные финансовые инструменты		679	5 943
Средства клиентов	7	222 362	225 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	1 690	7 631
Субординированные кредиты	9	3 117	-
Прочие обязательства		9 158	10 595
<b>Всего обязательств</b>		<b>272 943</b>	<b>295 247</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	10	4 207	4 207
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции		(5 518)	(5 518)
Переоценка зданий		4 784	4 784
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(543)	(3 119)
Накопленные курсовые разницы		136	136
Нераспределенная прибыль		(3 304)	1 281
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>31 614</b>	<b>33 623</b>
<b>Неконтролирующие доли участия</b>		<b>(7)</b>	<b>11</b>
<b>Всего капитала</b>		<b>31 607</b>	<b>33 634</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>304 550</b>	<b>328 881</b>

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 27 августа 2015 года.

Михаил Шишханов  
Председатель Правления

Олег Андриянкин  
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года (неаудированные данные)	2014 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		16 653	12 434
Процентные расходы		(14 302)	(7 208)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 351</b>	<b>5 226</b>
Убыток от обесценения кредитов	6	(6 275)	(1 170)
<b>Чистый процентный (расход)/доход после признания убытка от обесценения кредитов</b>		<b>(3 924)</b>	<b>4 056</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 545	170
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	213	(366)
Комиссионные доходы		3 169	2 590
Комиссионные расходы		(738)	(639)
Прочие доходы		482	518
Прочие расходы		(233)	(158)
Операционные расходы		(5 725)	(5 301)
<b>Чистый операционный (убыток)/прибыль до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов и прочих убытков</b>		<b>(5 211)</b>	<b>870</b>
Убытки от инвестиционного имущества		(21)	(14)
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	12	(65)	116
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(5 297)</b>	<b>972</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		694	(234)
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения за период</b>		<b>(4 603)</b>	<b>738</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости		3 432	(171)
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		(212)	68
Курсовые разницы		-	2
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(644)	21
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>2 576</b>	<b>(80)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за период за вычетом налога</b>		<b>2 576</b>	<b>(80)</b>
<b>Общий совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(2 027)</b>	<b>658</b>
<b>(Убыток)/прибыль, причитающийся:</b>			
Акционерам Банка		(4 585)	735
Неконтролирующим долям участия		(18)	3
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения за период</b>		<b>(4 603)</b>	<b>738</b>
<b>Общий совокупный (расход)/доход, причитающийся:</b>			
Акционерам Банка		(2 009)	655
Неконтролирующим долям участия		(18)	3
<b>Общий совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(2 027)</b>	<b>658</b>

Михаил Шишханов  
Председатель Правления

Олег Андриянкин  
Финансовый Директор

**ПАО "МДМ Банк"**

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)**  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2015 года (неаудированные данные)	2014 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		8 608	6 486
Процентные расходы		(7 235)	(3 876)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 373</b>	<b>2 610</b>
Убыток от обесценения кредитов		(3 365)	(720)
<b>Чистый процентный (расход)/доход после признания убытка от обесценения кредитов</b>		<b>(1 992)</b>	<b>1 890</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 083	317
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11	(35)	(44)
Комиссионные доходы		1 646	1 269
Комиссионные расходы		(374)	(321)
Прочие доходы		207	227
Прочие расходы		(138)	(85)
Операционные расходы		(2 977)	(2 808)
<b>Чистый операционный (убыток)/прибыль до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов и прочих убытков</b>		<b>(2 580)</b>	<b>445</b>
Доходы от инвестиционного имущества		31	28
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	12	(35)	95
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(2 584)</b>	<b>568</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		226	(149)
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения за период</b>		<b>(2 358)</b>	<b>419</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы от изменения справедливой стоимости		1 054	346
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		37	10
Курсовые разницы		-	1
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(218)	(71)
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>873</b>	<b>286</b>
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога</b>		<b>873</b>	<b>286</b>
<b>Общий совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(1 485)</b>	<b>705</b>
<b>(Убыток)/прибыль, причитающийся:</b>			
Акционерам Банка		(2 340)	418
Неконтролирующим долям участия		(18)	1
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения за период</b>		<b>(2 358)</b>	<b>419</b>
<b>Общий совокупный (расход)/доход, причитающийся:</b>			
Акционерам Банка		(1 467)	704
Неконтролирующим долям участия		(18)	1
<b>Общий совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(1 485)</b>	<b>705</b>

Микаил Шишханов  
Председатель Правления

Олег Андриянкин  
Финансовый Директор



ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- чание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года (неаудированные данные)	2014 года (неаудированные данные)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности		3 072	1 813
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(3 634)	(32)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(2 538)	(139)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(549)	389
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3 649)	2 031
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		60 912	35 952
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>57 263</b>	<b>37 983</b>

Микаил Шишханов  
Председатель Правления

Олег Андриянкин  
Финансовый Директор

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка								Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 207	31 852	(5 518)	4 757	(184)	132	714	35 960	3	35 963
Прибыль после налогообложения за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	735	735	3	738
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(82)	-	-	(82)	-	(82)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(82)	2	-	(80)	-	(80)
Всего прочего совокупного (расхода)/дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(82)	2	-	(80)	-	(80)
Общий совокупный (расход)/доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(82)	2	735	655	3	658
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(55)	-	-	55	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	4 207	31 852	(5 518)	4 702	(266)	134	1 504	36 615	6	36 621
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(3 119)	136	1 281	33 623	11	33 634
Убыток после налогообложения за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(4 585)	(4 585)	(18)	(4 603)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 576	-	-	2 576	-	2 576
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	2 576	-	-	2 576	-	2 576
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	2 576	-	-	2 576	-	2 576
Общий совокупный доход/(расход) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	2 576	-	(4 585)	(2 009)	(18)	(2 027)
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(543)	136	(3 304)	31 614	(7)	31 607

Михаил Шишханов  
Председатель Правления

Олег Андриянкин  
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

## **1 Организация Группы и ее основная деятельность**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества “МДМ Банк” (далее — “Банк” или “МДМ Банк”) и его дочерних компаний. МДМ Банк и его дочерние компании далее совместно именуются “Группа”.

МДМ Банк, материнская компания и основная операционная компания Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — “ЦБ РФ”). МДМ Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Группа осуществляет операции по шести основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее — “МСБ”), Частное банковское обслуживание, Операции на финансовых рынках и Управление Активами и Пассивами (далее — “УАП”) (Примечание 13).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Группа также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации МДМ Банка: Российская Федерация, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д.33, стр. 1, 3-6 этажи.

По состоянию на 30 июня 2015 года количество филиалов Банка составляло 24 (31 декабря 2014 года: 23). Все филиалы расположены на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции через сеть отделений на территории Российской Федерации, пункты обмена валюты и сеть розничных микроофисов в Москве. По состоянию на 30 июня 2015 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 162 (31 декабря 2014 года: 186).

Для целей подготовки настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется “руководство”.

## **2 Экономические условия осуществления деятельности Группы**

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. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение года. Тем не менее, операционные результаты деятельности за 6 месяцев 2015 года необязательно являются показателем ожидаемых результатов за 2015 год.



### **3 Основы составления отчетности**

#### **(а) Заявление о соответствии**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2014 год, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность актуализирует финансовую информацию, представленную ранее.

#### **(б) Основы подготовки и принципы оценки**

В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2014 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

#### **(в) Валюта представления данных промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

#### **(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает Руководство, фактические результаты в конечном счете могут отличаться от них.

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.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство применило профессиональное суждение в тех же областях применения учетной политики Группы, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2014 год.

### **3 Основы составления отчетности (продолжение)**

#### *(i) Оценка справедливой стоимости*

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость активов и обязательств с использованием котировок данных инструментов на активном рынке.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

Если данные, используемые для оценки справедливой стоимости, могут быть отнесены к разным уровням иерархии оценок справедливой стоимости, то вся стоимость относится к наименьшему из уровней, к которому отнесены данные, являющиеся существенными для оценки в целом.

Информация о допущениях, использованных при оценке справедливой стоимости, приведена в Примечании 15 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

### **4 Основные положения учетной политики**

Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, за исключением описанных ниже изменений учетной политики вследствие вступления в действие изменений в МСФО.

#### *(i) Новые стандарты, еще не вступившие в силу*

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующий стандарт потенциально может оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие.

#### 4 Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 июля 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	10 738	19 482
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	17 668	5 413
Корреспондентские счета и депозиты типа овернайт в других банках	2 536	11 073
Расчеты с торговыми системами	1 065	1 944
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	19 600	23 000
Договоры обратного «репо» с финансовыми институтами до 1 дня	5 656	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>57 263</b>	<b>60 912</b>

**ПАО "МДМ Банк"**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

**6 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты корпоративным клиентам	141 299	144 895
Кредиты физическим лицам	46 064	52 293
Кредиты предприятиям малого бизнеса	9 567	10 962
Факторинг	7 776	7 465
Кредиты на инвестиционные цели	3 689	2 360
Лизинговое финансирование	1 447	2 971
<b>Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>209 842</b>	<b>220 946</b>
Резерв под обесценение кредитов	(41 833)	(39 534)
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>	<b>168 009</b>	<b>181 412</b>

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Кредиты на инвестиционные цели	Лизинговое финансирование	Всего
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>30 473</b>	<b>6 152</b>	<b>774</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>2 010</b>	<b>39 534</b>
Убыток от обесценения кредитов	4 282	1 600	264	40	-	89	6 275
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(439)	(353)	(218)	-	-	(1 552)	(2 562)
Кредиты проданные	(585)	(704)	(59)	-	-	-	(1 348)
Влияние изменения валютных курсов	(65)	(1)	-	-	-	-	(66)
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года</b>	<b>33 666</b>	<b>6 694</b>	<b>761</b>	<b>165</b>	<b>-</b>	<b>547</b>	<b>41 833</b>

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Кредиты на инвестиционные цели	Лизинговое финансирование	Всего
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>27 489</b>	<b>5 847</b>	<b>699</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>2 238</b>	<b>36 300</b>
Убыток от обесценения кредитов	310	662	200	(21)	-	19	1 170
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(32)	(402)	(51)	-	-	(54)	(539)
Кредиты проданные	(695)	(331)	-	-	-	-	(1 026)
Влияние изменения валютных курсов	50	24	2	-	-	4	80
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года</b>	<b>27 122</b>	<b>5 800</b>	<b>850</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>2 207</b>	<b>35 985</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	38 582	50 095
Непросроченные кредиты под наблюдением	17 015	26 302
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>55 597</i>	<i>76 397</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	59 242	45 366
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	5 725	3 575
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	3 153	3 704
- просроченные на срок более 1 года	17 582	15 853
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>85 702</i>	<i>68 498</i>
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>141 299</b>	<b>144 895</b>
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(33 666)	(30 473)
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>107 633</b>	<b>114 422</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	24 458	29 930
- просроченные на срок менее 30 дней	1 944	1 424
- просроченные на срок 30-89 дней	667	589
- просроченные на срок 90-179 дней	828	771
- просроченные на срок 180-360 дней	1 551	1 503
- просроченные на срок более 360 дней	3 679	2 888
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>33 127</b>	<b>37 105</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(5 600)	(3 896)
<b>Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>27 527</b>	<b>33 209</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	601	932
- просроченные на срок менее 30 дней	71	64
- просроченные на срок 30-89 дней	31	15
- просроченные на срок 90-179 дней	20	33
- просроченные на срок 180-360 дней	40	72
- просроченные на срок более 360 дней	155	115
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>918</b>	<b>1 231</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(137)	(166)
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>781</b>	<b>1 065</b>
<b>Рефинансированные кредиты</b>		
- непросроченные	1 161	1 259
- просроченные на срок менее 30 дней	260	198
- просроченные на срок 30-89 дней	41	68
- просроченные на срок 90-179 дней	53	49
- просроченные на срок 180-360 дней	109	66
- просроченные на срок более 360 дней	212	261
<b>Всего рефинансированных кредитов</b>	<b>1 836</b>	<b>1 901</b>
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(651)	(1 557)
<b>Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 185</b>	<b>344</b>



ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	8 289	10 607
- просроченные на срок менее 30 дней	1 111	587
- просроченные на срок 30-89 дней	110	111
- просроченные на срок 90-179 дней	102	60
- просроченные на срок 180-360 дней	125	230
- просроченные на срок более 360 дней	446	461
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>10 183</b>	<b>12 056</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(306)	(533)
<b>Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9 877</b>	<b>11 523</b>
<b>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</b>		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	8 485	9 868
Непросроченные кредиты под наблюдением	5	4
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>8 490</i>	<i>9 872</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	65	107
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	212	174
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	478	363
- просроченные на срок более 1 года	322	446
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 077</i>	<i>1 090</i>
<b>Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>9 567</b>	<b>10 962</b>
Резерв под обесценение кредитов малого и среднего бизнеса	(761)	(774)
<b>Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 806</b>	<b>10 188</b>
<b>Факторинг</b>		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	7 664	7 456
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>7 664</i>	<i>7 456</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	28	9
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	84	-
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>112</i>	<i>9</i>
<b>Всего факторинга</b>	<b>7 776</b>	<b>7 465</b>
Резерв под обесценение факторинга	(165)	(125)
<b>Всего факторинга за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 611</b>	<b>7 340</b>
<b>Кредиты на инвестиционные цели</b>		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Договоры "обратного репо"	3 689	2 360
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>3 689</i>	<i>2 360</i>
<b>Всего кредитов на инвестиционные цели</b>	<b>3 689</b>	<b>2 360</b>
Резерв под обесценение кредитов на инвестиционные цели	-	-
<b>Всего кредитов на инвестиционные цели за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 689</b>	<b>2 360</b>
<b>Лизинговое финансирование</b>		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	458	528
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>458</i>	<i>528</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	630	1 950
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	125	61
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	193	-
- просроченные на срок более 1 года	41	432
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>989</i>	<i>2 443</i>
<b>Всего лизингового финансирования</b>	<b>1 447</b>	<b>2 971</b>
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(547)	(2 010)
<b>Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>900</b>	<b>961</b>
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>	<b>209 842</b>	<b>220 946</b>
Всего резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(41 833)	(39 534)
<b>Всего кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>168 009</b>	<b>181 412</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 62 772 млн руб., или 30% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 61 715 млн руб., или 28% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

## 7 Средства клиентов

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Государственные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	1 170	826
– Срочные депозиты	3 600	8 178
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	23 114	19 823
– Срочные депозиты	32 658	43 167
– Договоры “репо”	19	-
<b>Физические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	10 898	11 378
– Срочные депозиты	150 903	141 704
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>222 362</b>	<b>225 076</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 16 154 млн руб., или 7% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2014 года: 23 029 млн руб., или 10% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не имеет клиентов, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала (31 декабря 2014 года: один клиент). По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма указанных средств составляет 3 830 млн руб., или 2% от общей величины средств клиентов).

## 8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	5 156
Выпущенные векселя	1 690	2 475
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 690</b>	<b>7 631</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года облигации 8-го выпуска, выраженные в российских рублях, были полностью погашены.

## 9 Субординированные кредиты

В июне 2015 года Группа привлекла субординированный заем в размере 56 млн долларов сроком на 5 лет под 10% годовых от конечного выгодоприобретателя Группы.

В случае банкротства выплаты по субординированным долговым обязательствам будут производиться после выплат в полном объеме по другим обязательствам Группы.

**ПАО "МДМ Банк"**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

**10 Уставный капитал**

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные акции	3 865 149 987	3 865	274	4 139
Привилегированные акции:				
- первого типа	150 000	-	8	8
- четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- пятого типа	1 210	-	-	-
- шестого типа	21 450	-	-	-
- седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- восьмого типа	55 710 289	56	-	56
<b>Всего уставного капитала</b>	<b>3 924 979 016</b>	<b>3 925</b>	<b>282</b>	<b>4 207</b>

Все акции имеют фиксированную номинальную стоимость в размере 1 российский рубль за акцию.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

**11 Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Далее представлена информация о доходах от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	212	(367)
Прибыль от досрочного погашения долга	2	2
Убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(1)	(1)
<b>Всего прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>213</b>	<b>(366)</b>

Далее представлена информация о доходах от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за три месяца, закончившихся 30 июня:

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(36)	(43)
Прибыль от досрочного погашения долга	2	-
Убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(1)	(1)
<b>Всего прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>(35)</b>	<b>(44)</b>

## 12 (Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения прочих активов	(63)	29
(Создание)/восстановление резервов по судебным искам	(2)	39
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	(1)	(1)
Восстановление резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи	-	50
Восстановление убытков от обесценения/(обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1	(1)
<b>Всего (убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервов</b>	<b>(65)</b>	<b>116</b>

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения прочих активов	(49)	16
Восстановление резервов по судебным искам	3	60
Восстановление/(создание) резервов по условным обязательствам кредитного характера	1	(1)
Восстановление резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи	-	16
Восстановление убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	4
<b>Всего (убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервов</b>	<b>(35)</b>	<b>95</b>

## 13 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ, Частного банковского обслуживания, Операций на финансовых рынках и Управления Активами и Пассивами (далее — «УАП»), которые представлены как отчетные сегменты.

- Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Частное банковское обслуживание включает эффективное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Группы, в том числе паевыми инвестиционными фондами.

### 13 Сегментный анализ (продолжение)

- Операции на финансовых рынках включают долговые и долевого рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции «репо», торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами.
- УАП включает операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Систему управления активами и пассивами (далее – «Система УАП»), что приводит к возникновению внутренних доходов/(расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов/(расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам Группы:

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	145 080	136 618
МСБ	2 752	14 644
Розничные банковские операции	49 251	59 446
Частное банковское обслуживание	4 249	7 829
Операции на финансовых рынках	79 729	84 452
УАП	6 206	8 818
Нераспределенные активы	17 283	17 074
<b>Всего активов</b>	<b>304 550</b>	<b>328 881</b>
<b>Обязательства</b>		
Корпоративные банковские операции	44 222	49 505
МСБ	23 246	26 198
Розничные банковские операции	130 258	116 232
Частное банковское обслуживание	32 036	39 385
Операции на финансовых рынках	40 238	58 637
УАП	556	4 019
Нераспределенные обязательства	2 387	1 271
<b>Всего обязательств</b>	<b>272 943</b>	<b>295 247</b>



ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	7 086	1 125	3 941	-	4 501	-	-	16 653
Процентные расходы	(1 707)	(679)	(8 098)	(2 099)	(1 412)	(307)	-	(14 302)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>5 379</b>	<b>446</b>	<b>(4 157)</b>	<b>(2 099)</b>	<b>3 089</b>	<b>(307)</b>	-	<b>2 351</b>
Внутреннее фондирование	(7 136)	590	6 681	2 318	(2 346)	(107)	-	-
Комиссионные доходы	936	915	1 247	62	9	-	-	3 169
Комиссионные расходы	(72)	(191)	(434)	(12)	(29)	-	-	(738)
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>864</b>	<b>724</b>	<b>813</b>	<b>50</b>	<b>(20)</b>	-	-	<b>2 431</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	105	87	33	10	1 310	-	-	1 545
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	715	(502)	-	213
Прочие доходы	402	-	-	-	-	-	80	482
Прочие расходы	(233)	-	-	-	-	-	-	(233)
Операционные расходы	(1 761)	(1 029)	(2 402)	(135)	(336)	(62)	-	(5 725)
<b>Чистый операционный (убыток)/прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков</b>	<b>(2 380)</b>	<b>818</b>	<b>968</b>	<b>144</b>	<b>2 412</b>	<b>(978)</b>	<b>80</b>	<b>1 064</b>
Убыток от инвестиционного имущества	(21)	-	-	-	-	-	-	(21)
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	(66)	-	-	-	1	-	-	(65)
Убыток от обесценения кредитов	(4 411)	(264)	(1 600)	-	-	-	-	(6 275)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(6 878)</b>	<b>554</b>	<b>(632)</b>	<b>144</b>	<b>2 413</b>	<b>(978)</b>	<b>80</b>	<b>(5 297)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	694	694
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения за период</b>	<b>(6 878)</b>	<b>554</b>	<b>(632)</b>	<b>144</b>	<b>2 413</b>	<b>(978)</b>	<b>774</b>	<b>(4 603)</b>
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	3 220	-	-	3 220
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(644)	(644)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>(6 878)</b>	<b>554</b>	<b>(632)</b>	<b>144</b>	<b>5 633</b>	<b>(978)</b>	<b>130</b>	<b>(2 027)</b>

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	3 855	563	1 901	-	2 289	-	-	8 608
Процентные расходы	(840)	(277)	(4 231)	(1 010)	(808)	(69)	-	(7 235)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>3 015</b>	<b>286</b>	<b>(2 330)</b>	<b>(1 010)</b>	<b>1 481</b>	<b>(69)</b>	<b>-</b>	<b>1 373</b>
Внутреннее фондирование	(4 107)	202	3 500	1 076	(812)	141	-	-
Комиссионные доходы	520	489	615	16	6	-	-	1 646
Комиссионные расходы	(30)	(99)	(225)	(4)	(16)	-	-	(374)
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>490</b>	<b>390</b>	<b>390</b>	<b>12</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 272</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61	37	66	10	909	-	-	1 083
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	370	(405)	-	(35)
Прочие доходы	203	-	-	-	-	-	4	207
Прочие расходы	(138)	-	-	-	-	-	-	(138)
Операционные расходы	(996)	(530)	(1 159)	(62)	(184)	(46)	-	(2 977)
<b>Чистый операционный (убыток)/прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков</b>	<b>(1 472)</b>	<b>385</b>	<b>467</b>	<b>26</b>	<b>1 754</b>	<b>(379)</b>	<b>4</b>	<b>785</b>
Доход от инвестиционного имущества	31	-	-	-	-	-	-	31
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	(45)	-	-	-	10	-	-	(35)
Убыток от обесценения кредитов	(2 616)	(121)	(628)	-	-	-	-	(3 365)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(4 102)</b>	<b>264</b>	<b>(161)</b>	<b>26</b>	<b>1 764</b>	<b>(379)</b>	<b>4</b>	<b>(2 584)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	226	226
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения за период</b>	<b>(4 102)</b>	<b>264</b>	<b>(161)</b>	<b>26</b>	<b>1 764</b>	<b>(379)</b>	<b>230</b>	<b>(2 358)</b>
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	1 091	-	-	1 091
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(218)	(218)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>(4 102)</b>	<b>264</b>	<b>(161)</b>	<b>26</b>	<b>2 855</b>	<b>(379)</b>	<b>12</b>	<b>(1 485)</b>

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

### 13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	5 107	1 209	4 220	-	1 636	262	-	12 434
Процентные расходы	(1 610)	(200)	(2 629)	(1 342)	(1 133)	(294)	-	(7 208)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>3 497</b>	<b>1 009</b>	<b>1 591</b>	<b>(1 342)</b>	<b>503</b>	<b>(32)</b>	-	<b>5 226</b>
Внутреннее фондирование	(2 709)	(116)	619	1 467	279	460	-	-
Комиссионные доходы	728	667	1 091	51	53	-	-	2 590
Комиссионные расходы	(113)	(113)	(390)	(15)	(8)	-	-	(639)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>615</b>	<b>554</b>	<b>701</b>	<b>36</b>	<b>45</b>	-	-	<b>1 951</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(13)	(1)	79	14	16	75	-	170
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(475)	109	-	(366)
Прочие доходы	421	-	-	-	-	-	97	518
Прочие расходы	(158)	-	-	-	-	-	-	(158)
Операционные расходы	(1 233)	(837)	(1 946)	(133)	(160)	(38)	(954)	(5 301)
<b>Чистый операционная прибыль/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков</b>	<b>420</b>	<b>609</b>	<b>1 044</b>	<b>42</b>	<b>208</b>	<b>574</b>	<b>(857)</b>	<b>2 040</b>
Убыток от инвестиционного имущества	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
Восстановление убытков от обесценения/(убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	67	25	25	-	(1)	-	-	116
Убыток от обесценения кредитов	(308)	(200)	(662)	-	-	-	-	(1 170)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>165</b>	<b>434</b>	<b>407</b>	<b>42</b>	<b>207</b>	<b>574</b>	<b>(857)</b>	<b>972</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(234)	(234)
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения за период</b>	<b>165</b>	<b>434</b>	<b>407</b>	<b>42</b>	<b>207</b>	<b>574</b>	<b>(1 091)</b>	<b>738</b>
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	(103)	-	-	(103)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	2	2
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	21	21
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>165</b>	<b>434</b>	<b>407</b>	<b>42</b>	<b>104</b>	<b>574</b>	<b>(1 068)</b>	<b>658</b>

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	2 644	724	2 129	-	863	126	-	6 486
Процентные расходы	(920)	(126)	(1 361)	(662)	(683)	(124)	-	(3 876)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>1 724</b>	<b>598</b>	<b>768</b>	<b>(662)</b>	<b>180</b>	<b>2</b>	-	<b>2 610</b>
Внутреннее фондирование	(1 298)	(30)	342	719	144	123	-	-
Комиссионные доходы	364	344	539	17	5	-	-	1 269
Комиссионные расходы	(50)	(54)	(217)	5	(5)	-	-	(321)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>314</b>	<b>290</b>	<b>322</b>	<b>22</b>	-	-	-	<b>948</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(29)	(10)	31	4	246	75	-	317
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(212)	168	-	(44)
Прочие доходы	180	-	-	-	-	-	47	227
Прочие расходы	(85)	-	-	-	-	-	-	(85)
Операционные расходы	(767)	(420)	(1 012)	(54)	(82)	(25)	(448)	(2 808)
<b>Чистый операционная прибыль/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков</b>	<b>39</b>	<b>428</b>	<b>451</b>	<b>29</b>	<b>276</b>	<b>343</b>	<b>(401)</b>	<b>1 165</b>
Доход от инвестиционного имущества	28	-	-	-	-	-	-	28
Восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	72	8	11	-	4	-	-	95
Убыток от обесценения кредитов	(74)	(114)	(532)	-	-	-	-	(720)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>65</b>	<b>322</b>	<b>(70)</b>	<b>29</b>	<b>280</b>	<b>343</b>	<b>(401)</b>	<b>568</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(149)	(149)
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения за период</b>	<b>65</b>	<b>322</b>	<b>(70)</b>	<b>29</b>	<b>280</b>	<b>343</b>	<b>(550)</b>	<b>419</b>
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	356	-	-	356
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	1	1
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
<b>Всего результат по сегменту</b>	<b>65</b>	<b>322</b>	<b>(70)</b>	<b>29</b>	<b>636</b>	<b>343</b>	<b>(620)</b>	<b>705</b>

## 14 Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала МДМ Банка, ведущего операционного предприятия Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0% и 10,0%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2015 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») составляет 6,0% (31 декабря 2014 года: 5,5%).

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ей операций.

Группа ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел анализа и прогноза отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствуют законодательно установленному уровню.

Помимо этого, Группа и Банк обязаны выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года такие требования, установленные внешними контрагентами, к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляют 12%.



**ПАО “МДМ Банк”**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

**14 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	4 207	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	136	136
Нераспределенная прибыль	(3 304)	1 281
Неконтролирующие доли участия	(7)	11
За вычетом: выкупленных акций	(5 518)	(5 518)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>27 366</b>	<b>31 969</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке активов	4 241	1 665
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	3 100	-
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>7 341</b>	<b>1 665</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>34 707</b>	<b>33 634</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	249 533	274 289
Торговая книга	7 048	2 111
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>256 581</b>	<b>276 400</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>13,5</b>	<b>12,2</b>
<b>Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>10,7</b>	<b>11,6</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Группа и Банк соответствуют всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами, в отношении уровня достаточности капитала.

Руководство полагает, что норматив достаточности капитала 1-го уровня, равный 10%, и норматив общей достаточности капитала, равный 12%, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Комитета, являются минимально допустимыми уровнями капитализации Группы и МДМ Банка.

**15 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости” и МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

## 15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов других банков и средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты юридическим клиентам	14,5%-15,0%	5,7%-9,2%	6,8%-7,1%	-
Кредиты физическим лицам	18,2%-26,4%	8,5%-10,8%	6,8%-15,3%	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета и депозиты других банков	11,7%	0,7%-2,0%	0,7%-2,0%	-
Средства клиентов	11,3%-21,6%	3,9%-8,3%	3,5%-7,8%	3,5%-5,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,5%-12,6%	9,0%	-	-
Субординированные кредиты	-	9,0%	-	-

## 15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты юридическим клиентам	14,4%-22,3%	9,4%-12,3%	7,4%-9,0%	-
Кредиты физическим лицам	17,4%-25,3%	10,1%-13,9%	8,0%-12,0%	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета и депозиты других банков	16,0%-17,9%	1,2%-4,3%	1,1%-3,2%	-
Средства клиентов	12,2%-20,3%	2,4%-8,5%	2,9%-7,4%	3,2%-5,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,3%-24,3%	-	-	-

### Иерархия справедливой стоимости

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	-	2 216	2 216
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	7 434	346	7 780
- обремененные по договорам "репо"	26 626	-	26 626
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	679	679

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	-	12 295	12 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	12 423	994	13 417
- обремененные по договорам "репо"	22 966	353	23 319
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	5 943	5 943

## 15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	162 435	162 435	168 009
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты других банков	-	11 239	-	11 239	11 245
Средства клиентов	-	219 622	-	219 622	222 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 686	-	1 686	1 690
Субординированные кредиты	-	-	3 268	3 268	3 117

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	172 732	172 732	181 412
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты других банков	-	18 575	-	18 575	18 649
Средства клиентов	-	222 260	-	222 260	225 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 088	2 430	-	7 518	7 631

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

## 16 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы, а также директора и высшее руководство.

По состоянию на 30 июня 2015 года материнской компаний Банка является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой принадлежат 58,3% голосующих акций Банка (31 декабря 2014: 58,3%).

Конечным выгодоприобретателем компании МДМ Холдинг СЕ является г-н Сергей Попов.

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

**ПАО «МДМ Банк»**

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2015 года (неаудированные данные)  
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

**16 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	% от итого активов	Сумма	% от итого активов
Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	12 200	4,01	15 199	4,62
Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	12 221	4,01	15 217	4,63

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляет 159 млн. руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 105 млн. руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляет 164 млн. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 114 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 30 июня 2015 года в состав высшего руководства входят 9 человек (31 декабря 2014 года: 9 человек).

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
<b>Активы</b>			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	15 182	1	15 183
Резерв под обесценение кредитов	(2 983)	-	(2 983)
<b>Всего активов</b>	<b>12 199</b>	<b>1</b>	<b>12 200</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов			
– Текущие счета	805	92	897
– Срочные депозиты	-	289	289
Субординированные кредиты	3 117	-	3 117
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 922</b>	<b>381</b>	<b>4 303</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>21</b>

## 16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	786	1	787
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(15)	(16)
Процентный расход по субординированным кредитам	(7)	-	(7)
Восстановление убытков от обесценения кредитов	123	-	123
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	3	11
Операционные расходы	-	(323)	(323)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	381	-	381
Процентный расход по средствам клиентов	-	(8)	(8)
Процентный расход по субординированным кредитам	(7)	-	(7)
Убытки от обесценения кредитов	(70)	-	(70)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28	11	39
Операционные расходы	-	(182)	(182)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
<b>Активы</b>			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	18 285	20	18 305
Резерв под обесценение кредитов	(3 106)	-	(3 106)
<b>Всего активов</b>	<b>15 179</b>	<b>20</b>	<b>15 199</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов			
– Текущие счета	694	29	723
– Срочные депозиты	-	239	239
<b>Всего обязательств</b>	<b>694</b>	<b>268</b>	<b>962</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>18</b>

## 16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	646	2	648
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(4)	(5)
Убытки от обесценения кредитов	(115)	-	(115)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(5)	(3)	(8)
Операционные расходы	-	(219)	(219)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	229	1	230
Процентный расход по средствам клиентов	-	(2)	(2)
Убытки от обесценения кредитов	(24)	-	(24)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	7	14
Операционные расходы	-	(84)	(84)

## 17 События после отчётной даты

В июне 2015 года совладельцы БИНБАНКа Михаил Шишханов и Михаил Гуцериёв заключили соглашение о приобретении контрольного пакета акций Банка у текущего конечного выгодоприобретателя. Сделка должна быть финализирована до конца 2015 года.

В июле 2015 года Группа привлекла субординированный заем в размере 76,6 млн долларов сроком на 10 лет под 10% годовых от будущих конечных выгодоприобретателей. В случае банкротства выплаты по субординированным долговым обязательствам будут производиться после выплат в полном объеме по другим обязательствам Группы.

В июле 2015 года была произведена конвертация первого транша субординированного кредита в размере 56 млн долларов, привлеченного в июне 2015 года (Примечание 9), в капитал 1-го уровня в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П. При этом права требования по данному финансовому инструменту перешли к будущим основным акционерам Банка.