

ПАО “МДМ Банк”

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2016 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	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	6

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 долговые обязательства	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, кроме убытков от обесценения кредитов	16
13	Сегментный анализ	17
14	Управление капиталом	21
15	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
16	Операции со связанными сторонами	25

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	31 марта 2016 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2015 г. (неаудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59 228	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 609	1 515
Счета и депозиты в банках		3 797	15 668
Производные финансовые инструменты		24	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- в собственности Группы		12 515	34 085
- обремененные залогом по договорам "репо"		16 336	2 294
Кредиты и авансы клиентам	6	146 984	147 536
Инвестиционное имущество		11 103	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		8 897	8 952
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		435	502
Отложенные налоговые активы		8 168	8 792
Прочие активы		3 431	2 199
Всего активов		272 527	269 870
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		1 528	-
Счета и депозиты других банков		15 076	8 385
Производные финансовые инструменты		31	191
Средства клиентов	7	211 712	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	1 153	1 321
Субординированные долговые обязательства	9	5 306	9 678
Прочие обязательства		12 327	11 034
Всего обязательств		247 133	254 483
Капитал			
Уставный капитал	10	4 207	4 207
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции	10	-	(5 518)
Переоценка зданий		4 705	4 705
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		796	171
Накопленные курсовые разницы		116	101
Накопленный убыток		(18 878)	(20 122)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		22 798	15 396
Неконтролирующие доли участия		2 596	(9)
Всего капитала		25 394	15 387
Всего обязательств и капитала		272 527	269 870

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 30 мая 2016 года.

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Алексей Китаев
Управляющий Директор

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		7 189	7 915
Процентные расходы		(5 114)	(7 067)
Чистый процентный доход		2 075	848
Убыток от обесценения кредитов	6	(2 772)	(2 910)
Чистый процентный убыток после признания убытка от обесценения кредитов		(697)	(2 062)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		137	592
Чистые (расходы) доходы от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11	(617)	248
Комиссионные доходы		1 418	1 523
Комиссионные расходы		(470)	(364)
Прочие доходы		4 712	275
Прочие расходы		(241)	(95)
Операционные расходы		(2 176)	(2 748)
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков		2 066	(2 631)
Прибыль (убыток) от переоценки инвестиционного имущества		1	(52)
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов	12	(347)	(30)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 720	(2 713)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(476)	468
Прибыль (убыток) за период		1 244	(2 245)
Прочий совокупный доход (убыток)			
<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		168	2 378
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		613	(249)
Курсовые разницы		15	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(156)	(426)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		640	1 703
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога		640	1 703
Общий совокупный доход (убыток) за период		1 884	(542)
Прибыль (убыток), причитающаяся:			
Акционерам Банка		1 244	(2 245)
Неконтролирующим долям участия		-	-
Прибыль (убыток)		1 244	(2 245)
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:			
Акционерам Банка		1 884	(542)
Неконтролирующим долям участия		-	-
Общий совокупный доход (убыток)		1 884	(542)

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Алексей Китаев
Управляющий Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Чистая сумма денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		23 281	(6 268)
Чистая сумма денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		128	162
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) полученных от финансовой деятельности		(168)	98
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		930	2 118
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		24 171	24 960
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		35 057	35 952
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	59 228	60 912

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Алексей Китаев
Управляющий Директор

ПАО «МДМ Банк»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2016 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 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(3 119)	136	1 281	33 623	11	33 634
Прибыль после налогообложения за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(2 245)	(2 245)	-	(2 245)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 703	-	-	1 703	-	1 703
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	1 703	-	-	1 703	-	1 703
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Переоценка зданий за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода/(расхода) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 703	-	-	1 703	-	1 703
Общий совокупный доход/(расход) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 703	-	(2 245)	(542)	-	(542)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(1 416)	136	(964)	33 081	11	33 092

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2016 года
(неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 207	31 852	(5 518)	4 705	171	101	(20 122)	15 396	(9)	15 387
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	1 244	1 244	-	1 244
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	625	-	-	625	-	625
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	15	-	15	-	15
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	625	15	-	640	-	640
Всего прочего совокупного дохода за период, закончившийся 31 марта 2016 года	-	-	-	-	625	15	-	640	-	640
Общий совокупный доход за период, закончившийся 31 марта 2016 года	-	-	-	-	625	15	1 244	1 884	-	1 884
Выбытие долей участия в дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	2 605	2 605
Выкупленные акции	-	-	5 518	-	-	-	-	5 518	-	5 518
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года	4 207	31 852	-	4 705	796	116	(18 878)	22 798	2 596	25 394

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Алексей Китаев
Управляющий Директор

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 31 марта 2016 года количество филиалов Банка составляло 17 (31 декабря 2015 года: 17). 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 31 марта 2016 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 140 (31 декабря 2015 года: 141).

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 3 месяца 2016 года необязательно являются показателем ожидаемых результатов за 2016 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 31 марта 2016 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 2015 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 31 марта 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	13 673	16 612
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	2 744	8 885
Корреспондентские счета в других банках	1 674	6 011
Депозиты типа «овернайт» в других банках	15 822	2 304
Расчеты с торговыми системами	868	1 245
Договоры обратного «репо» с финансовыми институтами до 1 дня	24 447	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	59 228	35 057

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам	139 053	134 156
Кредиты физическим лицам	37 747	40 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса	7 874	8 361
Факторинг	8 931	8 714
Лизинговое финансирование	1 083	1 068
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	194 688	192 805
Резерв под обесценение кредитов	(47 704)	(45 269)
Всего кредитов и авансов клиентам	146 984	147 536

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финансирование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года	35 178	6 704	628	2 362	397	45 269
Убыток от обесценения кредитов	2 320	461	184	(256)	63	2 772
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(44)	(69)	(85)	-	-	(198)
Кредиты проданные	(1)	7	(1)	-	-	5
Влияние изменения валютных курсов	(138)	(6)	-	-	-	(144)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года	37 315	7 097	726	2 106	460	47 704

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финансирование	Кредиты на инвестиционные цели	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2015 года	30 473	6 152	774	125	2 010	-	39 534
Убыток от обесценения кредитов	1 734	972	143	(23)	84	-	2 910
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(85)	(370)	(168)	-	(53)	-	(676)
Кредиты проданные	(268)	(4)	(7)	-	-	-	(279)
Влияние изменения валютных курсов	81	15	3	-	-	-	99
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2015 года	31 935	6 765	745	102	2 041	-	41 588

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	29 875	31 279
Непросроченные кредиты под наблюдением	8 266	6 431
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>38 141</i>	<i>37 710</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	81 785	78 158
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	7 835	6 352
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	3 329	4 469
- просроченные на срок более 1 года	7 963	7 467
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>100 912</i>	<i>96 446</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	139 053	134 156
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(37 315)	(35 178)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	101 738	98 978
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	19 603	21 693
- просроченные на срок менее 30 дней	1 159	964
- просроченные на срок 30-89 дней	523	554
- просроченные на срок 90-179 дней	566	648
- просроченные на срок 180-360 дней	1 355	1 531
- просроченные на срок более 360 дней	4 645	4 076
Всего потребительских кредитов	27 851	29 466
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(6 064)	(5 673)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	21 787	23 793
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	294	394
- просроченные на срок менее 30 дней	32	40
- просроченные на срок 30-89 дней	19	22
- просроченные на срок 90-179 дней	22	11
- просроченные на срок 180-360 дней	23	29
- просроченные на срок более 360 дней	156	154
Всего кредитов на покупку автомобилей	546	650
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(149)	(141)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	397	509
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	849	963
- просроченные на срок менее 30 дней	187	154
- просроченные на срок 30-89 дней	54	286
- просроченные на срок 90-179 дней	37	51
- просроченные на срок 180-360 дней	83	87
- просроченные на срок более 360 дней	155	158
Всего рефинансированных кредитов	1 365	1 699
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(464)	(542)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	901	1 157

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 131	7 138
- просроченные на срок менее 30 дней	705	494
- просроченные на срок 30-89 дней	223	160
- просроченные на срок 90-179 дней	108	79
- просроченные на срок 180-360 дней	398	412
- просроченные на срок более 360 дней	420	408
Всего ипотечных кредитов	7 985	8 691
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(420)	(388)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	7 565	8 303
Всего кредитов физическим лицам	37 747	40 506
Всего резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(7 097)	(6 704)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	30 650	33 802
Кредиты предприятиям малого бизнеса		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	6 541	7 524
Непросроченные кредиты под наблюдением	1	-
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>6 542</i>	<i>7 524</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	495	70
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	170	37
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	183	353
- просроченные на срок более 1 года	484	377
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 332</i>	<i>837</i>
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса	7 874	8 361
Резерв под обесценение кредитов малого бизнеса	(726)	(628)
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса за вычетом резерва под обесценение	7 148	7 733
Факторинг		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	4 870	4 656
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>4 870</i>	<i>4 656</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	1 080	3 160
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	1 310	117
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	1 671	781
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>4 061</i>	<i>4 058</i>
Всего факторинг	8 931	8 714
Резерв под обесценение факторинга	(2 106)	(2 362)
Всего факторинг за вычетом резерва под обесценение	6 825	6 352
Лизинговое финансирование		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	201	242
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>201</i>	<i>242</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	710	651
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	(7)	2
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	44	105
- просроченные на срок более 1 года	135	68
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>882</i>	<i>826</i>
Всего лизинговое финансирование	1 083	1 068
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(460)	(397)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	623	671
Всего кредитов юридическим лицам	156 941	152 299
Резерв под обесценение юридическим лицам	(40 607)	(38 565)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	116 334	113 734

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Всего кредитов клиентам	194 688	192 805
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(47 704)	(45 269)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	146 984	147 536

По состоянию на 31 марта 2016 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 69 704 млн руб., или 36% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 64 772 млн руб., или 34% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

7 Средства клиентов

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные организации		
– Текущие/расчетные счета	1 330	1 078
– Срочные депозиты	433	136
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	25 666	24 476
– Срочные депозиты	17 737	25 489
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	11 089	12 342
– Срочные депозиты	155 457	160 353
Всего средств клиентов	211 712	223 874

По состоянию на 31 марта 2016 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 9 505 млн руб., или 4% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 12 583 млн руб., или 6% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа не имеет клиентов, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала (31 декабря 2015 года: один клиент). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма указанных средств составляет 2 364 млн руб., или 1% от общей величины средств клиентов).

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Выпущенные векселя	1 153	1 321
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	1 153	1 321

9 Субординированные долговые обязательства

В марте 2016 года Группа заключила соглашение о прощении долга по первому траншу субординированного займа в размере 56 млн. долларов, привлеченного в июне 2015 года.

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

10 Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 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
Всего уставного капитала	3 924 979 016	3 925	282	4 207

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

В течение 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

В марте 2016 года Группа продала компании ООО «БИН Инжиниринг» долю 44,3% в ООО «Управляющая компания «МДМ» и 381 856 099 собственных акций, ранее выкупленных у акционеров, за совокупное вознаграждение в сумме 8 018 млн. руб.

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

Далее представлена информация о прибыли за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за три месяца, закончившихся 31 марта:

	За 3 месяцев, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(613)	248
Убытки от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(4)	-
Всего прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(617)	248

12 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов

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

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Убытки от обесценения прочих активов	(332)	(14)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(9)
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	(3)	(2)
Создание резервов по судебным искам	(12)	(5)
Всего убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов	(347)	(30)

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.
- 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.

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	121 930	119 357
МСБ	9 711	10 858
Розничные банковские операции	42 613	48 862
Частное банковское обслуживание	1 999	2 403
Операции на финансовых рынках	76 517	69 097
УАП	-	-
Нераспределенные активы	19 757	19 293
Всего активов	272 527	269 870
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	30 919	35 463
МСБ	22 316	24 050
Розничные банковские операции	135 547	138 728
Частное банковское обслуживание	31 021	34 504
Операции на финансовых рынках	24 612	19 903
УАП	-	-
Нераспределенные обязательства	2 718	1 835
Всего обязательств	247 133	254 483

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансовых рынках	УАП	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Процентные доходы	3 950	423	1 439	-	1 377	-	-	7 189
Процентные расходы	(348)	(209)	(3 559)	(815)	(183)	-	-	(5 114)
Чистый процентный (расход) доход	3 602	214	(2 120)	(815)	1 194	-	-	2 075
Внутреннее фондирование	(3 061)	401	3 354	951	(953)	(692)	-	-
Комиссионные доходы	323	351	718	15	11	-	-	1 418
Комиссионные расходы	(68)	(26)	(372)	(4)	0	-	-	(470)
Чистый комиссионный доход	255	325	346	11	11	-	-	948
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	206	36	44	13	(195)	33	-	137
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(617)	-	-	(617)
Прочие доходы	211	-	-	-	-	-	4 501	4 712
Прочие расходы	(241)	-	-	-	-	-	-	(241)
Операционные расходы	(301)	(447)	(1 135)	(60)	(211)	(22)	-	(2 176)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	671	529	489	100	(771)	(681)	4 501	4 838
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	1	-	-	-	-	-	-	1
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов	(2 474)	(184)	(461)	-	-	-	-	(3 119)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(1 802)	345	28	100	(771)	(681)	4 501	1 720
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(476)	(476)
(Убыток) прибыль после налогообложения	(1 802)	345	28	100	(771)	(681)	4 025	1 244
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	781	-	-	781
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	15	15
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)
Всего результат по сегменту	(1 802)	345	28	100	10	(681)	3 884	1 884

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 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	3 226	562	2 040	-	2 082	-	-	7 910
Процентные расходы	(899)	(402)	(3 867)	(1 089)	(604)	(238)	-	(7 099)
Чистый процентный доход (расход)	2 327	160	(1 827)	(1 089)	1 478	(238)	-	811
Внутреннее фондирование	(3 029)	388	3 181	1 242	(1 534)	(248)	-	-
Комиссионные доходы	235	426	674	180	3	-	-	1 518
Комиссионные расходы	(34)	(92)	(215)	(10)	(13)	-	-	(364)
Чистый комиссионный доход	201	334	459	170	(10)	-	-	1 154
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	44	50	(69)	(132)	699	-	-	592
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	345	(97)	-	248
Прочие доходы	199	-	-	-	-	-	125	324
Прочие расходы	(95)	-	-	-	-	-	-	(95)
Операционные расходы	(765)	(499)	(1 243)	(73)	(152)	(23)	-	(2 755)
Чистый операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(1 118)	433	501	118	826	(606)	125	279
Убытки от инвестиционного имущества	(52)	-	-	-	-	-	-	(52)
Восстановление убытков от обесценения (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	(21)	-	-	-	(9)	-	-	(30)
Убыток от обесценения кредитов	(1 795)	(143)	(972)	-	-	-	-	(2 910)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(2 986)	290	(471)	118	817	(606)	125	(2 713)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	468	468
(Убыток) прибыль после налогообложения за период	(2 986)	290	(471)	118	817	(606)	593	(2 245)
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	2 129	-	-	2 129
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(426)	(426)
Всего результат по сегменту	(2 986)	290	(471)	118	2 946	(606)	167	(542)

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 2015 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 2015 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 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 5,0% и 10,0%, соответственно. По состоянию на 31 марта 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») составляет 6,0% (31 декабря 2015 года: 6,0%).

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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Группы соответствуют законодательно установленному уровню.

Помимо этого, Группа и Банк рассчитывает уровень достаточности капитала 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).

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.

ПАО “МДМ Банк”

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 207	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	116	101
(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль	(18 878)	(20 122)
Неконтролирующие доли участия	2 596	(9)
За вычетом: Выкупленных акций	-	(5 518)
Субординированные долговые обязательства	5 176	9 662
Всего капитала 1-го уровня	25 069	20 173
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	5 501	4 876
Субординированные долговые обязательства	9 006	9 006
Всего капитала 2-го уровня	14 507	13 882
Всего капитала	39 576	34 055
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	222 265	226 589
Торговая книга	4 275	5 099
Всего активов, взвешенных с учетом риска	226 540	231 688
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17,5	14,7
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,1	8,7

Руководство полагает, норматив общей достаточности капитала, равный 12%, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского Комитета, является минимально допустимым уровнем 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”.

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.

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 31 марта 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	16,1%-17,5%	4,1%-9,0%	5,3%-9,7%	-
Кредиты физическим лицам	16,5%-25,9%	9,0%-9,8%	7,6%-15,5%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	10,6%-10,8%	0,3%-1,1%	0,5%-1,4%	-
Средства клиентов	6,6%-11,3%	1,2%-3,0%	0,4%-3,3%	4,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,7%-12,0%	9,0%	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	9,0%	-	-

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	16,1%-17,5%	4,1%-9,0%	5,3%-9,7%	-
Кредиты физическим лицам	16,4%-29,9%	7,3%-10,2%	6,3%-12,0%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	8,9%-10,5%	0,9%-1,4%	0,3%-1,4%	-
Средства клиентов	8,8%-12,3%	1,5%-4,5%	0,7%-3,8%	4,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,1%-11,8%	4,1%	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	9,7%	-	-

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 31 марта 2016 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	24	24
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	12 444	-	12 444
- обремененные по договорам "репо"	16 407	-	16 407
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	31	31

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 2015 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	1 999	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	33 850	235	34 085
- обремененные по договорам "репо"	2 294	-	2 294
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	191	191
Обязательства по возврату ценных бумаг приобретенных по договорам с обязательством обратной продажи и проданные третьим лицам	991	-	991

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	138 978	138 978	146 984
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	15 063	-	15 063	15 076
Средства клиентов	-	212 967	-	212 967	211 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 150	-	1 150	1 153
Субординированные долговые обязательства	-	5 470	-	5 470	5 176

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	133 430	133 430	147 536
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	8 378	-	8 378	8 385
Средства клиентов	-	225 178	-	225 178	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 313	-	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	9 964	-	9 964	9 678

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 31 марта 2016 года материнским предприятием Банка являлся DARRINGTON ENTERPRISES LIMITED, европейская компания, зарегистрированная на Кипре.

По состоянию на 31 марта 2016 года в результате завершения сделки по выкупу акций Банка у его конечного бенефициара и у части миноритариев г-ну Михаилу Шишханову и г-ну Михаилу Гуцериеву принадлежит 84,2% голосующих акций Банка. Конечной контролирующей стороной Группы является г-н Михаил Шишханов.

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 3 месяца 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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.

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	31 марта 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	% от итого	Сумма	% от итого
Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	27 087	9,94	22 027	8,16
Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	27 216	9,99	22 119	8,20

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, составляет 26 млн. руб. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 110 млн. руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 9 месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, составляет 36 млн. руб. (за 9 месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года: 32 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 31 марта 2016 года в состав высшего руководства входят 12 человек (31 декабря 2015 года: 12 человек).

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	15 000	-	15 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276	-	276
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	16 350	1	16 351
Резерв под обесценение кредитов	(4 540)	-	(4 540)
Всего активов	27 086	1	27 087
Обязательства			
Счета и депозиты других банков	62	-	62
Средства клиентов			
– Текущие счета	753	58	811
– Срочные депозиты	-	355	355
Субординированные долговые обязательства	5 306	-	5 306
Всего обязательств	6 121	413	6 534
Условные обязательства кредитного характера	121	8	129

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	-	7
Процентный доход по кредитам клиентов	350	-	350
Процентный расход по средствам клиентов	-	(7)	(7)
Процентный расход по субординированным кредитам	(221)	-	(221)
Восстановление резервов под обесценение кредитов	123	-	123
Прибыль от операций с иностранной валютой	592	27	619
Операционные расходы	-	(62)	(62)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	31	-	31
Счета и депозиты в банках	10 003	-	10 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267	-	267
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	16 388	2	16 390
Резерв под обесценение кредитов	(4 664)	-	(4 664)
Всего активов	22 025	2	22 027
Обязательства			
Средства клиентов			
– Текущие счета	1 207	48	1 255
– Срочные депозиты	-	485	485
Субординированные долговые обязательства	9 665	-	9 665
Всего обязательств	10 872	533	11 405
Условные обязательства кредитного характера	82	10	92

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	405	1	406
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(7)	(8)
Убытки от обесценения кредитов	193	-	193
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(20)	(8)	(28)
Операционные расходы	-	(141)	(141)