

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года

Содержание

Закключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
1 Введение	13
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	16
3 Основные принципы учетной политики	17
4 Чистый процентный доход	17
5 Чистый комиссионный доход	18
6 Расходы на персонал и административные расходы	19
7 Налог на прибыль	19
8 Денежные и приравненные к ним средства	20
9 Депозиты в банках и других финансовых институтах	21
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21
11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
12 Кредиты, выданные клиентам	25
13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и кредиты от банков полученные	30
14 Текущие счета и депозиты клиентов	31
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	31
16 Уставный капитал	32
17 Забалансовые обязательства	32
18 Условные обязательства	32
19 Операции со связанными сторонами	34
20 Управление капиталом	35
21 Анализ по сегментам	37
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	41
23 События, произошедшие после отчетной даты	45



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

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Одинцово Московской области за № 1065032052700 5 июля 2006 года. Свидетельство серии 50 № 009035093.

Место нахождения аудируемого лица: 143000, Россия, город Одинцово, улица Внуковская, дом 11, литер 1Л.

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Директор (Доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»

26 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	56 538 479	38 716 964
Процентные расходы	4	(37 939 891)	(28 213 035)
Чистый процентный доход	4	18 598 588	10 503 929
Резерв под обесценение кредитов	12	(16 197 523)	(8 482 034)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		2 401 065	2 021 895
Комиссионные доходы	5	6 508 511	4 299 605
Комиссионные расходы	5	(998 312)	(1 311 340)
Выручка от реализации объектов недвижимости		900 716	-
Себестоимость реализованных объектов недвижимости		(825 655)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		403 634	608 953
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		356 617	24 825
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 211 972	1 275 294
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(396 038)	(337 886)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		361 813	7 478
Чистые прочие операционные доходы (расходы)		367 269	(181 277)
Непроцентные доходы		8 890 527	4 385 652
Операционные доходы		11 291 592	6 407 547
Расходы на персонал	6	(3 963 404)	(2 598 212)
Административные расходы	6	(2 549 165)	(1 487 406)
Амортизация основных средств		(555 096)	(291 863)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		34 392	(444 567)
Операционные расходы		(7 033 273)	(4 822 048)
Прибыль до налогообложения		4 258 319	1 585 499
Налог на прибыль	7	(1 166 950)	(333 653)
Чистая прибыль за период		3 091 369	1 251 846

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	3 091 369	1 251 846
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке зданий	-	4 580
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	(916)
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	1 820 421	1 876 360
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(524 154)	(220 142)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют	2 661	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(259 587)	(331 244)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	1 039 341	1 328 638
Всего совокупного дохода за период	4 130 710	2 580 484
Прибыль за период, причитающаяся:		
- акционерам материнской компании	903 781	1 086 971
- неконтролирующим акционерам	2 187 588	164 875
Всего прибыли за период	3 091 369	1 251 846
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам материнской компании	1 502 116	2 232 763
- неконтролирующим акционерам	2 628 594	347 721
Всего совокупного дохода за период	4 130 710	2 580 484

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

Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Сидорова Т.В.

26 августа 2016 года

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года

	Примечания	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	189 446 597	142 076 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 706 567	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах	9	266 036 417	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	10	62 477 158	72 136 989
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	696 633	2 654 432
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	11	98 609 169	92 158 412
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	12 138 025	2 349 771
Кредиты, выданные клиентам	12	577 864 491	598 631 983
- Кредиты корпоративным клиентам	12	474 844 731	487 989 940
- Кредиты физическим лицам	12	103 019 760	110 642 043
Незавершенное производство и готовая продукция		35 260 599	30 294 682
Основные средства		23 345 240	7 165 586
Авансы по текущему налогу на прибыль и требования по отложенному налогу на прибыль		1 486 805	1 761 976
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		1 003 238	-
Прочие активы		14 967 253	26 663 639
Всего активов		1 278 203 534	1 254 121 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и кредиты от банков полученные	13	73 511 161	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	14	939 184 532	898 498 591
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	14	728 854 083	697 569 584
- Текущие счета и депозиты физических лиц	14	210 330 449	200 929 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	143 249 858	141 623 371
Авансы полученные		15 032 994	10 610 814
Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства		1 211 413	2 157 317
Прочие обязательства		7 729 571	6 945 626
Всего обязательств		1 179 919 529	1 160 971 249
Капитал			
Уставный капитал	16	11 694 842	10 491 604
Добавочный капитал		11 405 260	11 405 260
Положительная переоценка зданий		284 137	284 137
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		819 176	222 164
Резерв накопленных курсовых разниц		1 323	-
Нераспределенная прибыль		31 588 159	30 884 378
Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		55 792 897	53 287 543

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года

	30 июня 2016 года тыс. рублей Примечания (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Доля неконтролирующих акционеров	42 491 108	39 862 514
Всего капитала	98 284 005	93 150 057
Всего обязательств и капитала	1 278 203 534	1 254 121 306

Забалансовые и условные обязательства

17-18

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

Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Сидорова Т.В.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	52 144 152	35 356 363
Процентные расходы выплаченные	(35 375 074)	(25 736 393)
Комиссионные доходы полученные	6 519 145	4 016 515
Комиссионные расходы выплаченные	(997 151)	(1 311 340)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	542 864	419 792
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 397 826	2 806 396
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(390 395)	(324 002)
Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости и девелопмента	5 494 348	-
Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости и девелопмента	(5 641 017)	-
Чистые поступления (выплаты) по прочим доходам (расходам)	485 014	(98 040)
Расходы на персонал выплаченные	(3 710 991)	(2 571 522)
Административные расходы уплаченные	(2 227 591)	(977 560)
Налог уплаченный	(2 068 298)	(168 946)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	18 172 832	11 411 263
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 770 456)	(515 710)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(22 742 196)	(111 410 690)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 168 925	(7 662 178)
Кредиты, выданные клиентам	(16 930 835)	(66 151 798)
Прочие активы	201 066	628 312
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(3 814 530)	68 673 570
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и кредиты от банков полученные, кроме синдицированных и субординированных займов	(10 267 295)	36 740 731
Текущие счета и депозиты клиентов кроме субординированных займов	97 392 521	71 658 903
Выпущенные векселя	(1 059 000)	3 845 392
Прочие обязательства	101 911	88 025
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	68 452 943	7 305 820

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(29 731 897)	(8 217 608)
Продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14 271 600	4 716 007
Чистое приобретение основных средств	(433 354)	(130 256)
Предоплата по приобретению акций	(5 807 009)	-
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	(21 700 600)	(3 631 857)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций дочерней компанией	-	13 175 654
Погашение субординированных займов	(375 451)	-
Поступление синдицированных займов	-	251 237
Погашение синдицированных займов	-	(18 680 858)
Поступление средств от размещения и эмиссии облигаций	18 963 034	3 000 000
Погашение облигаций	(7 690 750)	(7 000 000)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности	10 896 833	(9 253 967)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(10 278 578)	(1 885 953)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	47 370 538	(7 465 957)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	142 076 059	118 697 194
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	189 446 597	111 231 237

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

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



А.А. Степаненко
Т.В. Сидорова

Степаненко А. А.

Сидорова Т.В.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании						Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2015 года	10 491 604	11 405 260	523 179	(1 040 835)	30 680 043	52 059 251	8 278 274	60 337 525
Всего совокупного дохода за период								
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 086 971	1 086 971	164 875	1 251 846
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Резерв по переоценке зданий (неаудированные данные)	-	-	3 664	-	-	3 664	-	3 664
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств (неаудированные данные)	-	-	-	1 142 128	-	1 142 128	182 846	1 324 974
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	3 664	1 142 128	-	1 145 792	182 846	1 328 638
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	3 664	1 142 128	1 086 971	2 232 763	347 721	2 580 484
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала								
Взнос в счет оплаты акций дочерней компании в процессе выпуска (неаудированные данные)	-	-	-	-	(888 076)	(888 076)	14 063 730	13 175 654
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)	-	-	-	-	(888 076)	(888 076)	14 063 730	13 175 654
30 июня 2015 года (неаудированные данные)	10 491 604	11 405 260	526 843	101 293	30 878 938	53 403 938	22 689 725	76 093 663

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании							Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2016 года	10 491 604	11 405 260	284 137	222 164	-	30 884 378	53 287 543	39 862 514	93 150 057
Всего совокупного дохода за период									
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	903 781	903 781	2 187 588	3 091 369
Прочий совокупный доход									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств (неаудированные данные)	-	-	-	597 012	-	-	597 012	440 001	1 037 013
Влияние пересчета валют за вычетом отложенных налоговых обязательств (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 323	-	1 323	1 005	2 328
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	597 012	1 323	-	598 335	441 006	1 039 341
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	597 012	1 323	903 781	1 502 116	2 628 594	4 130 710
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала									
Увеличение уставного капитала	1 203 238	-	-	-	-	(200 000)	1 003 238	-	1 003 238
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)	1 203 238	-	-	-	-	(200 000)	1 003 238	-	1 003 238
30 июня 2016 года (неаудированные данные)	11 694 842	11 405 260	284 137	819 176	1 323	31 588 159	55 792 897	42 491 108	98 284 005

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

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Степаненко А.А.

Сидорова Т.В.

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

1 Введение

Основные виды деятельности

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

Компания была создана 8 июня 2000 года в форме открытого акционерного общества, а затем 5 июля 2006 года перерегистрирована в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным видом деятельности Компании является управление активами Авдеева Романа Ивановича, который является конечным бенефициаром Группы.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: Российская Федерация, 143000, Московская область, город Одинцово, улица Внуковская, дом 11, литер 1Л.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	56.83%	56.83%
АО «Инград»	Россия	Инвестиционно- девелоперская деятельность	100%	100%
ООО «Инград сервис»	Россия	Управление жилищно- коммунальным хозяйством	100%	-

В июне 2016 года Группа приобрела 100% долей участия ООО «Инград сервис», которая является компанией, управляющей жилищно-коммунальным хозяйством Группы. Стоимость активов и обязательств на дату приобретения не существенна.

В рамках развития девелоперского бизнеса в 2015 году Группа получила контроль над АО «Инград», компанией, активно работающей на девелоперском рынке московского региона. Также Группой был приобретен ряд девелоперских проектов, балансодержателем которых стало АО «Инград».

Основной операционной компанией Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – «Банк»).

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2016 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56.83%;
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.69%;
- ООО «ИК Алгоритм» – 6.93%;
- Европейский банк реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») – 4.54%;
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 2.79%;
- Международная финансовая корпорация (далее – «МФК») – 1.75%;
- ООО «НТИ» – 1.34%;
- Пауэрбум Инвестментс Лимитед – 1.32%;
- ПАО СК «Росгосстрах» – 1.32%;
- Прочие акционеры – 14.49%.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 69 отделений, установлено более 965 банкоматов и 5 473 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 2016 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2015 года
CBOM Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
Группа «Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
CBM Ireland Leasing Limited	Ирландия	Операционный лизинг	100%	-

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «CBOM Finance p.l.c.» и ЗАО «Ипотечный Агент МКБ». При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания CBM Ireland Leasing Limited создана для сдачи воздушных судов в операционный лизинг.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

тыс. рублей	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Денежные и приравненные к ним средства	189 439 010	138 014 586
Депозиты в банках и других финансовых институтах	266 036 417	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 677 145	159 539 898
Кредиты, выданные клиентам	574 817 327	593 065 265
Прочие активы	39 801 382	40 285 010
Текущие счета и депозиты клиентов	(941 812 959)	(898 692 231)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(107 479 518)	(121 154 765)
Прочие обязательства	(74 051 403)	(96 015 170)
Чистые активы	98 427 401	92 338 462
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	42 491 108	39 862 514

тыс. рублей	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	55 975 909	38 699 742
Чистая прибыль за период	5 067 381	1 194 749
Всего совокупного дохода	6 088 939	2 519 723
Прибыль, относящаяся к неконтролирующим долям участия	2 187 588	164 875
Движение денежных средств от операционной деятельности	77 059 895	7 305 823
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(11 254 364)	(3 631 857)
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности, до вычета дивидендов, приходящихся на владельцев неконтролирующих долей участия	(4 102 529)	(9 253 967)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(10 278 578)	(1 885 953)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	51 424 424	(7 465 954)

Банк осуществляет свою деятельность, преимущественно, на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, находится в открытом доступе.

Участники

Участниками Компании по состоянию 30 июня 2016 года являются:

Международная коммерческая компания «Веллкрик Корпорейшн» («Wellcreek Corporation») – 78.5474%;

Авдеев Роман Иванович – 11.1569%;

ООО «МКБ Капитал» - 10.2886%

Авдеев Иван Исакович – 0.0036%;

Авдеева Галина Борисовна – 0.0035%.

По состоянию на 30 июня 2016 года Авдееву Роману Ивановичу принадлежит 100% акций компании «Веллкрик Корпорейшн» и 100% долей участия в компании ООО «МКБ Капитал».

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной консолидированной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года	30 июня 2015 года
Доллар США	64.2575	72.8827	55.5240
Евро	71.2102	79.6972	61.5206

Использование оценок и суждений

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

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

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной консолидированной

промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Представление сравнительных данных

По состоянию на 30 июня 2016 года была изменена презентация статей консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении для целей лучшего отражения характера соответствующих статей. Авансы полученные отражены отдельно по состоянию на 30 июня 2016 года, по состоянию на 31 декабря 2015 года они были включены в состав прочих обязательств. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года, после изменений	Суммы реклассификации	31 декабря 2015 года, до изменений
Реклассификация авансов полученных из прочих обязательств			
Авансы полученные	10 610 814	10 610 814	-
Прочие обязательства	6 945 626	(10 610 814)	17 556 440

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	42 198 679	30 982 166
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 767 229	4 046 500
Депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	7 572 571	3 688 298
	56 538 479	38 716 964
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(27 350 889)	(20 597 541)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 174 092)	(5 785 136)
Счета и депозиты банков, других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации, кредиты от банков полученные	(3 414 910)	(1 830 358)
	(37 939 891)	(28 213 035)
Чистый процентный доход	18 598 588	10 503 929

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Инкассация	1 282 731	606 478
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 160 133	950 912
Операции с пластиковыми картами	1 079 591	874 766
Прочие кассовые операции	775 677	309 397
Расчетные операции	766 109	625 436
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	709 432	451 448
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	266 140	139 363
Комиссия за операции с иностранной валютой	213 720	147 595
Агентские комиссии по продаже квартир	176 807	-
Прочее	78 171	194 210
	6 508 511	4 299 605
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(908 318)	(669 263)
Прочее	(89 994)	(642 077)
	(998 312)	(1 311 340)
Чистый комиссионный доход	5 510 199	2 988 265

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	3 071 074	1 967 028
Расходы на социальное страхование	841 936	568 410
Прочее	50 394	62 774
Расходы на персонал	3 963 404	2 598 212
Арендная плата	533 602	398 581
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	422 077	293 489
Содержание помещений	296 871	140 783
Охрана	287 058	118 277
Операционные налоги	235 612	213 654
Списание малоценных основных средств	180 788	49 846
Транспортные расходы	170 630	60 691
Страхование имущества	94 340	50 760
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	81 899	53 900
Расходы на услуги связи	78 385	36 476
Прочее	167 903	70 949
Административные расходы	2 549 165	1 487 406

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	3 371 456	1 011 939
Отложенный налог на прибыль	(2 204 506)	(678 286)
Расход по налогу на прибыль	1 166 950	333 653

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2016 году составляет 20% (2015 год: 20%).

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Касса	12 270 412	17 344 933
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	31 675 328	27 453 843
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 144 322	5 328 877
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 905 490	5 690 810
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	6 017 382	6 831 099
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	1 128 460	899 330
С кредитным рейтингом от V+ до V-	96 893	185 474
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	152 528	877 347
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	10 445 075	19 812 937
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	20 771 485	17 618 251
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	29 487 465	6 385 399
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	31 370 931	12 890 827
С кредитным рейтингом от V+ до V-	35 553 063	25 891 505
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	12 536 375	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 336 463	14 678 364
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	135 055 782	77 464 346
Всего денежных и приравненных к ним средств	189 446 597	142 076 059

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

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 94 770 124 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 54 738 946 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 119 437 837 тыс. рублей. (31 декабря 2015 года: 62 066 791 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года в категорию «Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 5 336 463 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 14 478 366 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2015 года: Группа имеет одного контрагента), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца каждого из которых приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года равен 68 519 226 тыс. рублей. (31 декабря 2015 года: 17 618 251 тыс. рублей).

9 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	44 132 015
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 261 743	22 211 830
С кредитным рейтингом от B+ до B-	39 953 234	26 076 109
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	12 750 959	27 792 362
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	208 070 481	157 083 553
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	266 036 417	277 295 869

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

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки в категориях «Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга» и «С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-» депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 216 396 773 тыс. рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами (31 декабря 2015 года: 181 062 949 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2015 года: трех контрагентов), на долю которого приходится более 10% депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на депозитах у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 203 645 814 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 210 587 665 тыс. рублей).

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 770 117	508 810
Облигации правительства г. Москвы	-	223 936
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 965 962	3 391 004
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	-	170 475
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	14 937 503	22 847 946
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	19 513 277	20 382 401
С кредитным рейтингом от B+ до B-	10 097 491	15 260 063
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 611 571	5 771 732
Производные финансовые инструменты	884 604	926 190
Всего находящихся в собственности Группы	61 780 525	69 482 557

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2 303 352
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	696 633	219 288
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	131 792
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	696 633	2 654 432
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 477 158	72 136 989

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

По состоянию на 30 июня 2016 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 49 862 854 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 464 969 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Покупка рублей за доллары				
На срок менее 3 месяцев	41 524 636	46 951 167	65.0915	72.0062
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	66 828	-	70.4500	-
Покупка долларов США за				
На срок менее 3 месяцев	27 043 258	14 527 633	63.9227	73.8118
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	193 599	-	67.4164	-
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	7 270 635	-	70.7865	-
На срок от 1 года до 2 лет	-	7 078 650	-	70.7865
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	12 817 836	3 984 860	1.1257	0.9109
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5 714 915	3 984 860	1.1388	0.8768

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	-	3 984 860	-	0.8677
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	2 372 937	16 503 696	74.4540	79.1222
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	714 057	885 689	1.1105	1.0938
Покупка китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	6 999	-	9.6400	-
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	6 426	-	0.9755	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	11 869 556	-	79.0982
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	5 940	-	108.0000

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	23 106 837	23 519 257
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	34 949 710	40 615 035
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 518 225	5 827 315
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	17 199	121 821
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 592 815	3 159 347
Векселя		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 579 242	8 389 557
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 186 272	3 543 557
Инвестиции в долевые инструменты	9 520 844	4 632 752
Всего находящихся в собственности Группы	86 471 144	89 808 641
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 139 558	249 696
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 998 467	1 866 057
Инвестиции в долевые инструменты	-	234 018
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	12 138 025	2 349 771
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	98 609 169	92 158 412

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

По состоянию на 30 июня 2016 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 63 978 285 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 62 223 479 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе инвестиций в долевые инструменты, находящихся в собственности Группы, отражены инвестиции в акции компаний фармацевтической и нефтяной отраслей, приобретенные Группой в инвестиционных целях.

Инвестиция в 62.9399% акций компании фармацевтической отрасли отражена по стоимости приобретения в сумме 4 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 4 500 000 тыс. рублей). Целью удержания данной инвестиции является последующая ожидаемая продажа всего пакета акций третьей стороне. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно Группа учитывает инвестицию в компанию фармацевтической отрасли как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по фактическим затратам.

Инвестиция в 35.00% акций компании нефтяной отрасли отражена в сумме 4 633 496 тыс. рублей. Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	512 331 671	515 766 298
Резерв под обесценение	(37 486 940)	(27 776 358)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	474 844 731	487 989 940
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	1 746 823	3 307 156
Ипотечные кредиты	23 951 165	21 559 432
Кредитные карты	3 797 065	4 141 275
Прочие кредиты физическим лицам	82 226 855	90 725 254
Резерв под обесценение	(8 702 148)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	103 019 760	110 642 043
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	624 053 579	635 499 415
Резерв под обесценение	(46 189 088)	(36 867 432)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	577 864 491	598 631 983

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	561 062 491	567 904 025
- Непросроченные, с признаками обесценения	10 626 322	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 832 892	7 398 954
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 056 817	4 356 496
- Просроченные на срок 61-90 дней	15 225 071	1 606 736
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 538 323	10 882 199
- Просроченные на срок 181-360 дней	13 743 696	18 205 851
- Просроченные на срок более 360 дней	13 967 967	3 350 564
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	624 053 579	635 499 415
Резерв под обесценение	(46 189 088)	(36 867 432)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	577 864 491	598 631 983

По состоянию на 30 июня 2016 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 52 364 766 тыс. рублей, что составляет 8.4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 45 800 800 тыс. рублей и 7.2% соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 31 249 986 тыс. рублей или 5.0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 32 438 614 тыс. рублей и 5.1% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2016 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 88.2%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 147.8% (31 декабря 2015 года: 80.5% и 113.7% соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	36 867 432	16 176 196
Чистое создание резерва под обесценение	16 197 523	8 482 034
Списания	(6 875 867)	(3 050 118)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	46 189 088	21 608 112

По состоянию на 30 июня 2016 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 1 428 091 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 803 123 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	462 404 784	461 680 204
- Непросроченные, с признаками обесценения	10 626 322	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 856 738	5 906 042
- Просроченные на срок 31-60 дней	691 849	3 180 256
- Просроченные на срок 61-90 дней	14 283 800	213 323
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 604 800	7 965 233
- Просроченные на срок 181-360 дней	9 529 361	14 148 922
- Просроченные на срок более 360 дней	11 334 017	877 728
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	512 331 671	515 766 298
Резерв под обесценение	(37 486 940)	(27 776 358)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	474 844 731	487 989 940

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 9 496 895 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 9 759 799 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

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

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Ценные бумаги	80 967 411	83 371 235
Недвижимость	74 244 349	86 521 070
Товары в обороте	22 797 264	28 178 103
Оборудование и автомобили	14 926 364	14 548 057
Дебиторская задолженность	6 623 742	3 105 425
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Собственные долговые ценные бумаги Банка	940 372	8 471 000
Поручительства коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	269 353 189	258 803 010
	474 844 731	487 989 940

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

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

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

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

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 1 913 490 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 8 877 292 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение корпоративным кредитам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	27 776 358	8 366 428
Чистое создание резерва под обесценение	12 643 507	5 108 519
Списания	(2 932 925)	(300 799)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	37 486 940	13 174 148

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2016 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	1 616 034	20 999 229	3 355 659	72 686 785	98 657 707
- Просроченные на срок менее 31 дня	29 792	193 698	36 747	1 715 917	1 976 154
- Просроченные на срок 31-60 дней	7 538	122 947	-	1 234 483	1 364 968
- Просроченные на срок 61-90 дней	12 558	158 693	24 335	745 685	941 271
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 910	251 381	58 274	1 599 958	1 933 523
- Просроченные на срок 181-360 дней	42 407	1 074 739	170 792	2 926 397	4 214 335
- Просроченные на срок более 360 дней	14 584	1 150 478	151 258	1 317 630	2 633 950
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	1 746 823	23 951 165	3 797 065	82 226 855	111 721 908
Резерв под обесценение	(76 939)	(1 398 347)	(362 672)	(6 864 190)	(8 702 148)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	1 669 884	22 552 818	3 434 393	75 362 665	103 019 760

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 307 156	21 559 432	4 141 275	90 725 254	119 733 117
Резерв под обесценение	(113 863)	(902 046)	(545 475)	(7 529 690)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 193 293	20 657 386	3 595 800	83 195 564	110 642 043

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

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 3 090 593 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 3 319 261 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 2 951 936 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 2 073 291 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 813 106 тыс. рублей и 2 065 408 тыс. рублей соответственно).

Анализ изменений резерва под обесценение

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

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	113 863	902 046	545 475	7 529 690	9 091 074
Чистое создание резерва под обесценение	11 117	516 028	134 358	2 892 513	3 554 016
Списания	(48 041)	(19 727)	(317 161)	(3 558 013)	(3 942 942)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	76 939	1 398 347	362 672	6 864 190	8 702 148

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768
Чистое создание резерва под обесценение	80 025	160 879	299 305	2 833 306	3 373 515
Списания	(77 822)	-	(300 626)	(2 370 871)	(2 749 319)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	122 664	466 442	617 116	7 227 742	8 433 964

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Физические лица	111 721 908	119 733 117
Химическая продукция и нефтепродукты	93 296 212	95 427 480
Услуги	63 771 742	61 159 187
Финансы	54 008 065	46 866 680
Продукты питания и сельхозпродукция	47 425 306	63 578 011
Авто-, мототехника, запасные части	45 023 490	42 089 711
Металлопродукция	43 764 659	39 150 165
Строительство и девелопмент	36 850 477	39 401 481
Сдача недвижимости в аренду	35 498 958	35 029 677
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	26 246 533	24 808 966
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	15 517 906	12 742 011
Оборудование и специальная техника	13 682 246	6 098 559
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	11 333 277	10 503 336
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 957 149	10 017 245
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	6 914 251	10 325 576
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 986 876	2 916 325
Энергетика	2 140 030	2 002 940
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 122 338	2 689 256
Книги, полиграфическая и видеопродукция	653 451	323 184
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	351 461	329 515
Телекоммуникации	201 850	4 023 846
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	68 166	184 218
Лизинг оборудования	31 854	32 812
Прочие	485 374	6 066 117
	624 053 579	635 499 415
Резерв под обесценение	(46 189 088)	(36 867 432)
	577 864 491	598 631 983

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и кредиты от банков полученные

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	51 495 661	22 790 112
Срочные депозиты и кредиты от банков полученные	18 956 814	64 766 371
Счета и депозиты до востребования	2 072 052	8 044 188
Субординированные займы	986 634	1 490 212
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и кредитов от банков полученных	73 511 161	97 090 883

Категория «Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты» представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	656 418 309	645 733 634
Текущие счета и депозиты до востребования	51 773 348	25 663 914
Субординированные займы	19 354 675	21 885 357
Срочные векселя	1 307 751	4 286 679
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов	728 854 083	697 569 584
Физические лица		
Срочные депозиты	197 889 598	189 047 958
Текущие счета и депозиты до востребования	12 440 851	11 881 049
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	210 330 449	200 929 007
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	939 184 532	898 498 591

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	-	1 059 000
Начисленные проценты	-	265
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	-	(14 706)
Всего выпущенных векселей	-	1 044 559
Облигации	100 620 950	94 370 260
Субординированные облигации	42 628 908	46 208 552
Всего выпущенных облигаций	143 249 858	140 578 812
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	143 249 858	141 623 371

16 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участников Компании.

По состоянию на 30 июня 2016 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 11 694 842 211 рублей 50 копеек (31 декабря 2015 года: 10 491 604 228 рублей 50 копеек).

В июне 2016 года произошло увеличение уставного капитала за счет внесения компанией ООО «МКБ Капитал» вклада в неденежной форме, представленного 50% долей участия в уставном капитале ООО «Торгово-выставочный центр» рыночной стоимостью 1 203 237 983 рубля.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17 Забалансовые обязательства

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	62 938 256	61 821 939
Неиспользованные кредитные линии	10 221 932	6 449 869
Прочие условные обязательства	137 258	137 258
	73 297 446	68 409 066

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

18 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

19 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	4 720 973	15.0%	439 738	16.0%
Ключевой управленческий персонал Группы	41 590	16.5%	125 487	16.4%
Основной бенефициар	-	-	307 620	12.0%
Всего кредитов, выданных	4 762 563		872 845	
Депозиты и текущие счета клиентов				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	434 948	9.3%	215 859	11.7%
Ключевой управленческий персонал Группы	210 278	6.5%	208 403	7.7%
Основной бенефициар	162 390	6.1%	282 177	13.2%
Всего срочных депозитов клиентов	807 616		706 439	
Текущие счета клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	72 367		68 606	
Ключевой управленческий персонал Группы	8 589		12 841	
Основной бенефициар	917		354	
Всего текущих счетов клиентов	81 873		81 801	
Всего депозитов и текущих счетов клиентов	889 489		788 240	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	342 632		-	
Всего гарантий выданных	342 632		-	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного бенефициара	324 036	69 693
Ключевой управленческий персонал Группы	4 827	2 028
Основной бенефициар	-	95 726
Всего процентного дохода от кредитов, выданных	328 863	167 447

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	212 578	4 590
Основной бенефициар	9 028	13 144
Ключевой управленческий персонал Группы	4 147	7 020
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	225 753	24 754

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в состав статьи «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Наблюдательного Совета	40 229	33 750
Члены Правления	47 718	44 143
	87 947	77 893

20 Управление капиталом

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с 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 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») составляет 6.0%, норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») – 4.5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») – 8.0% (31 декабря 2015 года: 6.0%, 5.0%, 10.0% соответственно).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлен ниже:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акции и добавочный капитал	59 789 103	59 789 103
Нераспределенная прибыль	36 627 494	31 560 113
Нематериальные активы	(304 318)	(354 719)
Основной капитал 1-го уровня	96 112 279	90 994 497
Всего капитала 1-го уровня	96 112 279	90 994 497
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	769 176	769 176
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 239 300	220 070
Субординированные займы		
Субординированные займы	39 594 998	42 291 275
Субординированные облигации	22 512 571	28 277 204
Всего капитала 2-го уровня	64 116 045	71 557 725
Всего капитала	160 228 324	162 552 222
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	685 085 663	749 365 459
Торговая книга	165 517 827	179 465 196
Операционный риск	57 449 960	57 449 960
Всего активов, взвешенных с учетом риска	908 053 450	986 280 615
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	17.6	16.5
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.6	9.2
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10.6	9.2

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 17 544 528 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 23 398 755 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

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

21 Анализ по сегментам

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет пять (31 декабря 2015 года: пять) отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Руководство Группы рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

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

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегментов Банка, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления Банка. Результаты деятельности сегментов Группы, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты, и рассматриваются Управляющей компанией ООО «МКБ Капитал». Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его

деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	480 830 228	492 598 859
Розничные банковские операции	104 740 830	111 969 235
Инвестиционные операции	611 634 809	566 322 396
Инкассация и кассовые операции	12 270 412	17 344 933
Строительные и девелоперские проекты	35 260 599	30 294 682
Нераспределенные активы	33 466 656	35 591 201
Всего активов	1 278 203 534	1 254 121 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	728 854 083	697 569 584
Розничные банковские операции	210 330 449	200 929 007
Инвестиционные операции	216 761 019	242 758 901
Строительные и девелоперские проекты	15 032 994	10 610 814
Нераспределенные обязательства	8 940 984	9 102 943
Всего обязательств	1 179 919 529	1 160 971 249

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные операции	Инкассация и кассовые операции	Строительные и девелоперские проекты	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	30 581 910	10 009 161	15 699 456	-	247 952	-	56 538 479
Комиссионные доходы	1 727 136	2 444 689	101 862	2 058 017	176 807	-	6 508 511
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	760 251	-	-	-	760 251
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	302 124	58 452	1 851 396	-	-	-	2 211 972
Чистые прочие доходы (расходы)	650 657	102 946	28 926	-	(53 447)	-	729 082
Валовая прибыль по строительным и девелоперским проектам	-	-	-	-	75 061	-	75 061
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	4 507 767	3 731 345	(8 434 073)	194 961	-	-	-
Выручка	37 769 594	16 346 593	10 007 818	2 252 978	446 373	-	66 823 356
Убытки от обесценения по кредитам	(12 643 507)	(3 554 016)	-	-	-	-	(16 197 523)
Процентный расход	(18 074 286)	(9 163 771)	(10 589 002)	-	(112 832)	-	(37 939 891)
Комиссионные расходы	(842 937)	(105 108)	(48 129)	-	(2 138)	-	(998 312)
Административные и прочие расходы	(2 205 864)	(2 017 592)	(122 735)	(815 308)	(507 431)	(1 760 381)	(7 429 311)
Расходы	(33 766 594)	(14 840 487)	(10 759 866)	(815 308)	(622 401)	(1 760 381)	(62 565 037)
Финансовый результат сегмента	4 003 000	1 506 106	(752 048)	1 437 670	(176 028)	(1 760 381)	4 258 319

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные операции	Инкассация и кассовые операции	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	20 659 998	10 304 946	7 752 020	-	-	38 716 964
Комиссионные доходы	1 280 392	1 765 242	73 552	1 180 419	-	4 299 605
Чистый прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	633 778	-	-	633 778
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	389 770	159 555	725 969	-	-	1 275 294
Чистые прочие расходы	(28 344)	(89 685)	(55 770)	-	-	(173 799)
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(1 376 173)	384 529	855 090	136 554	-	-
Выручка	20 925 643	12 524 587	9 984 639	1 316 973	-	44 751 842
Убытки от обесценения по кредитам	(5 108 519)	(3 373 515)	-	-	-	(8 482 034)
Процентный расход	(10 363 879)	(10 298 966)	(7 550 190)	-	-	(28 213 035)
Комиссионные расходы	(682 431)	(582 263)	(46 646)	-	-	(1 311 340)
Административные и прочие расходы	(603 788)	(2 024 391)	(99 453)	(720 728)	(1 711 574)	(5 159 934)
Расходы	(16 758 617)	(16 279 135)	(7 696 289)	(720 728)	(1 711 574)	(43 166 343)
Финансовый результат сегмента	4 167 026	(3 754 548)	2 288 350	596 245	(1 711 574)	1 585 499

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

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

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	189 446 597	-	-	189 446 597	189 446 597
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 706 567	-	-	7 706 567	7 706 567
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	266 036 417	-	-	266 036 417	266 036 417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 477 158	-	-	-	62 477 158	62 477 158
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	98 609 169	-	98 609 169	94 109 169
Кредиты, выданные клиентам	-	577 864 491	-	-	577 864 491	578 056 655
Прочие финансовые активы	-	4 034 761	-	-	4 034 761	4 034 761
	62 477 158	1 045 088 833	98 609 169	-	1 206 175 160	1 206 367 324
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и кредиты от банков полученные	-	-	-	73 511 161	73 511 161	73 511 161
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	939 184 532	939 184 532	947 639 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	143 249 858	143 249 858	146 273 702
Прочие финансовые обязательства	659 043	-	-	2 290 729	2 949 772	2 949 772
	659 043	-	-	1 158 236 280	1 158 895 323	1 170 374 172

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 11.9% до 20.0% (рубли) и от 4.4% до 10.0% (иностранный валют);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.0% до 27.9% (рубли) и от 11.1% до 14.6% (иностранный валют);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 9.0% до 11.0% (рубли) и от 1.0% до 2.3% (иностранный валют);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.3% до 13.9% (рубли) и от 0.4% до 4.9% (иностранный валют).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	142 076 059	-	-	142 076 059	142 076 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 936 111	-	-	5 936 111	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 295 869	-	-	277 295 869	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 136 989	-	-	-	72 136 989	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	92 158 412	-	92 158 412	92 158 412
Кредиты, выданные клиентам	-	598 631 983	-	-	598 631 983	603 688 460
Прочие финансовые активы	-	3 003 967	-	-	3 003 967	3 003 967
	72 136 989	1 026 943 989	92 158 412	-	1 191 239 390	1 196 295 867
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	4 044 647	4 044 647	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и кредиты от банков полученные	-	-	-	97 090 883	97 090 883	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	898 498 591	898 498 591	911 942 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	141 623 371	141 623 371	139 930 317
Прочие финансовые обязательства	782 834	-	-	2 850 916	3 633 750	3 633 750
	782 834	-	-	1 144 108 408	1 144 891 242	1 156 642 174

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 12.1% до 15.5% (рубли) и от 4.5% до 10.8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.3% до 28.2% (рубли) и от 10.4% до 19.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.0% до 12.0% (рубли) и от 1.3% до 3.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 12.0% (рубли) и от 2.0% до 4.9% (иностранная валюта).

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и валютные курсы.

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, для которых справедливая стоимость отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 592 554	884 604	-	Дисконтированные денежные потоки	62 477 158
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	78 598 453	15 510 716	-	Дисконтированные денежные потоки	94 109 169
Кредиты, выданные клиентам	-	-	578 056 655	Дисконтированные денежные потоки	578 056 655
Текущие счета и депозиты клиентов	-	947 639 537	-	Дисконтированные денежные потоки	947 639 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	120 757 233	25 516 469	-	Дисконтированные денежные потоки	146 273 702
Прочие финансовые обязательства – Производные финансовые инструменты	-	659 043	-	Дисконтированные денежные потоки	659 043

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 210 799	926 190	-	Дисконтированные денежные потоки	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	17 820 242	-	Дисконтированные денежные потоки	92 158 412
Кредиты, выданные клиентам	-	-	603 688 460	Дисконтированные денежные потоки	603 688 460
Текущие счета и депозиты клиентов	-	911 942 577	-	Дисконтированные денежные потоки	911 942 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 885 758	1 044 559	-	Дисконтированные денежные потоки	139 930 317
Прочие финансовые обязательства – Производные финансовые инструменты	-	782 834	-	Дисконтированные денежные потоки	782 834

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

23 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2016 года Банк выплатил доход по четвертому купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 305.40 миллионов рублей или 61.08 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В июле 2016 года Банк выплатил доход по четвертому купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 658.543 миллионов рублей или 59.84 рублей на одну облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 15 миллиардов рублей и со сроком обращения 5 лет.

В июле 2016 года Группа увеличила долю в компании нефтяной отрасли, инвестиции в 35% акций которой по состоянию на 30 июня 2016 года были отражены в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, до 70%. Стоимость дополнительных 35% обыкновенных акций составила 4 481 миллиона рублей. Кроме того, были приобретены привилегированные акции данной компании на сумму 646 миллионов рублей.

В июле 2016 года Группа инвестировала 1 млрд рублей в приобретение проекта по строительству жилого комплекса, расположенного в Южном Административном округе города Москвы.

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

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



26 августа 2016 года

Степаненко А.А.

Сидорова Т.В.