

ОАО «МДМ Банк»

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2013 года**

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении (неаудированные данные).....	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе (неаудированные данные).....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированные данные).....	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала (неаудированные данные).....	7

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные)

1	Организация Группы и ее основная деятельность	8
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	8
3	Основы составления отчетности	8
4	Основные положения учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Кредиты клиентам	12
7	Средства клиентов	20
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	20
9	Значительные концентрации рисков	20
10	Уставный капитал.....	21
11	Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой.....	21
12	Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	22
13	Сегментный анализ.....	22
14	Управление капиталом	28
15	Условные обязательства	30
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
17	Операции со связанными сторонами	33

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- -чание	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	45 670	39 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 821	3 076
Счета и депозиты в банках		17 244	41 066
Производные финансовые инструменты		780	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
– в собственности Группы		14 145	10 369
– обремененные залогом по договорам репо		20 648	4 254
Кредиты клиентам	6	180 824	181 682
Инвестиционное имущество		11 816	11 126
Активы, удерживаемые для продажи		538	535
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		9 508	9 827
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		1 089	486
Требования по отложенному налогу		4 122	4 148
Прочие активы		2 464	2 588
Итого активов		311 669	309 425
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		17 917	10 090
Счета и депозиты банков		29 830	31 993
Производные финансовые инструменты		571	386
Средства клиентов	7	199 111	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	10 251	12 547
Субординированные долговые обязательства		1 155	1 152
Прочие обязательства		4 203	3 219
Итого обязательств		263 038	260 617
Капитал			
Уставный капитал	10	4 207	4 207
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции		(5 518)	(5 518)
Переоценка зданий		4 144	4 188
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(283)	49
Накопленные курсовые разницы		267	117
Нераспределенная прибыль		13 938	13 892
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		48 607	48 787
Неконтролирующие доли участия		24	21
Всего капитала		48 631	48 808
Всего обязательств и капитала		311 669	309 425

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 30 августа 2013 года.



Игорь Кузин
Председатель Правления



Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания, изложенные на страницах 8–35 данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года (неаудированные данные)	2012 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		12 846	11 822
Процентные расходы		(7 813)	(7 473)
Чистый процентный доход		5 033	4 349
Убыток от обесценения кредитов	6	(2 375)	(1 221)
Чистый процентный доход после признания убытка от обесценения кредитов		2 658	3 128
Чистые доходы/(расходы) от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	11	905	(70)
Комиссионные доходы		2 358	2 209
Комиссионные расходы		(632)	(529)
Чистые прочие доходы		297	489
Операционные расходы		(5 244)	(5 730)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков		342	(503)
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	12	(299)	(74)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета прочих убытков		43	(577)
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов		(23)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения		20	(577)
Расходы по налогу на прибыль		(15)	(111)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		5	(688)
Прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Расходы от изменения справедливой стоимости		(368)	(26)
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		(47)	122
Курсовые разницы		150	(23)
Налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода		83	(19)
Прочие составляющие совокупного (убытка)/дохода за вычетом налога		(182)	54
Итого совокупного убытка		(177)	(634)
Прибыль/(убыток), причитающаяся/(-ийся):			
Акционерам Банка		2	(690)
Неконтролирующим долям участия		3	2
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		5	(688)
Итого совокупного (убытка)/дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		(180)	(636)
Неконтролирующим долям участия		3	2
Итого совокупного убытка		(177)	(634)


Игорь Кузин
Председатель Правления

Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания, изложенные на страницах 8–35 данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- чание	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2013 года (неаудированные данные)	2012 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		6 464	6 663
Процентные расходы		(3 816)	(3 844)
Чистый процентный доход		2 648	2 819
Убыток от обесценения кредитов	6	(811)	(1 421)
Чистый процентный доход после признания убытка от обесценения кредитов		1 837	1 398
Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	11	601	321
Комиссионные доходы		1 265	1 150
Комиссионные расходы		(359)	(270)
Чистые прочие доходы		196	242
Операционные расходы		(2 713)	(2 940)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков		827	(99)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	12	7	(55)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		834	(154)
(Расходы)/Выгода по налогу на прибыль		(191)	203
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		643	49
Прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: (Расходы)/Доходы от изменения справедливой стоимости		(263)	255
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		(61)	(10)
Курсовые разницы		15	48
Налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода		65	(49)
Прочие составляющие совокупного (убытка)/дохода за вычетом налога		(244)	244
Итого совокупного дохода		399	293
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		640	47
Неконтролирующим долям участия		3	2
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		643	49
Итого совокупного дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		396	291
Неконтролирующим долям участия		3	2
Итого совокупного дохода		399	293



Игорь Кузин
Председатель Правления



Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания, изложенные на страницах 8–35 данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- чание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года (неаудированные данные)	2012 года (неаудированные данные)
Чистая сумма денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности		4 847	(18 881)
Чистая сумма денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности		84	(454)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		-	(2 858)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		845	127
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5 776	(22 066)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		39 894	61 736
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5	45 670	39 670



Игорь Кузин
Председатель Правления



Тина Кукка
Финансовый Директор

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Неконтролирующие доли участия	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль	Итого	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 207	31 852	(5 518)	4 192	(181)	480	16 306	51 338	51 352
Убыток (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(690)	(690)	(688)
Прочие составляющие совокупного дохода									
Курсовые разницы (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(23)	-	(23)	(23)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудированные данные)	-	-	-	-	77	-	-	77	77
Итого прочих составляющих совокупного дохода/(убытка) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	77	(23)	-	54	54
Итого совокупного дохода/(убытка) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	77	(23)	(690)	(636)	(634)
Перенос накопленных курсовых разниц при выбытии (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(310)	310	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2012 года	4 207	31 852	(5 518)	4 192	(104)	147	15 926	50 702	50 718
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 207	31 852	(5 518)	4 188	49	117	13 892	48 787	48 808
Прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	2	2	5
Прочие составляющие совокупного дохода									
Курсовые разницы (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	150	-	150	150
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудированные данные)	-	-	-	-	(332)	-	-	(332)	(332)
Итого прочих составляющих совокупного (убытка)/дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(332)	150	-	(182)	(182)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(332)	150	2	(180)	(177)
Перенос резерва от переоценки при выбытии (неаудированные данные)	-	-	-	(44)	-	-	44	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	4 207	31 852	(5 518)	4 144	(283)	267	13 938	48 607	48 631



Игорь Кузин
Председатель Правления



Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания, изложенные на страницах 8–35 данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

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

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

Группа осуществляет операции по пяти основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские услуги, Розничные банковские операции, Банковское обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса (далее — «МСБ»), Казначейство и Управление активами и пассивами (далее — «УАП»). Корпоративные банковские услуги, розничные банковские операции и банковское обслуживание предприятий МСБ управляются в рамках Операций отделений, разделенных на четыре территориальных банка: Центральный, Европейский, Уральский и Сибирский. Центральное Казначейство и УАП находятся под управлением Головного офиса (Примечание 13).

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

Адрес регистрации МДМ Банка: Российская Федерация, город Новосибирск, ул. Ленина, 18.

По состоянию на 30 июня 2013 года количество филиалов Банка составляло 23 (31 декабря 2012 года: 23). Все филиалы расположены на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции через сеть отделений на территории Российской Федерации, пункты обмена валюты и сеть розничных микроофисов в Москве. По состоянию на 30 июня 2013 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 192 (31 декабря 2012 года: 197).

Для целей подготовки настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. 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.

3 Основы составления отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(а) Заявление о соответствии (продолжение)

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2012 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Валюта представления данных промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает Руководство, фактические результаты в конечном счете могут отличаться от них.

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство применило профессиональное суждение в тех же областях применения учетной политики Группы, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2012 год.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2012 год, за исключением описанных ниже изменений учетной политики вследствие вступления в действие изменений в МСФО.

(i) Изменения, связанные с поправками к МСФО

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает применение единой модели контроля ко всем предприятиям, включая предприятия специального назначения. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет часть ранее действующего МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и Отдельная отчетность» и ПКР-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». Новый стандарт изменил определение контроля, согласно которому инвестор контролирует объект инвестиций, если одновременно выполняются следующие условия, инвестор: (а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора (т. е. существует взаимосвязь между полномочиями и доходом). Данный стандарт не оказал влияния на консолидацию объектов инвестиций Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» представляет собой единый источник указаний по оценке справедливой стоимости, который заменяет соответствующие указания, содержащиеся во многих отдельных МСФО. Раскрытие сравнительной информации не требуется в отношении периодов, предшествующих дате первоначального применения этого нового стандарта. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценку справедливой стоимости, проводимую Группой. МСФО (IFRS) 13 также требует специальных раскрытий в отношении справедливой стоимости, некоторые из них заменили существующие требования, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Ряд таких раскрытий особо оговаривает МСФО (IAS) 34.16 А (j) в отношении консолидированной сокращенной финансовой отчетности. Группа представила данные раскрытия в Примечании 16.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Данная поправка оказала влияние только на представление статей прочего совокупного дохода и не оказала влияния ни на финансовое положение Группы, ни на результаты её деятельности.

(ii) Новые стандарты, еще не вступившие в силу

МСФО 9 «Финансовые инструменты» вступит в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Выпуск нового стандарта планируется осуществить в несколько этапов с целью замены Международного стандарта финансовой отчетности МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Первая часть МСФО 9 выпущена в ноябре 2009 года и относится к классификации и оценке финансовых активов. Вторая часть относится к классификации и оценке финансовых обязательств и опубликована в октябре 2010 года. Ожидается, что оставшиеся части стандарта будут выпущены в 2013 году. Группа признает, что новый стандарт вводит большое количество изменений в процедуру учета финансовых инструментов и должен значительно повлиять на консолидированную сокращенную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ii) Новые стандарты, еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Прочие «Усовершенствования к МСФО», вступившие в силу с 1 января 2013 года, были применены Группой. Эти поправки не оказали существенного влияния на данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные денежные средства	14 655	13 594
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	4 397	6 095
Корреспондентские счета и депозиты типа овернайт в других банках	24 999	17 321
Расчеты с торговыми системами	1 433	2 884
Договоры обратного репо с финансовыми институтами до 1 дня	186	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	45 670	39 894

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты клиентам

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты корпоративным клиентам	130 209	128 847
Кредиты физическим лицам	55 521	56 951
Кредиты на инвестиционные цели	12 594	14 077
Кредиты предприятиям малого бизнеса	3 778	5 626
Лизинговое финансирование	4 871	5 104
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	206 977	210 605
Резерв под обесценение кредитов	(26 153)	(28 923)
Итого кредитов клиентам	180 824	181 682

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты на инвестиционные цели	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Лизинговое финансирование	Итого
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2013 года	19 084	4 847	273	1 152	3 567	28 923
Убыток от обесценения кредитов	964	1 299	(54)	197	(31)	2 375
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(3 095)	(790)	-	-	-	(3 885)
Кредиты проданные	(218)	(971)	-	(250)	-	(1 439)
Влияние изменения валютных курсов	110	42	2	6	19	179
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2013 года	16 845	4 427	221	1 105	3 555	26 153

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты на инвестиционные цели	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Лизинговое финансирование	Итого
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2012 года	25 131	6 278	843	1 280	2 690	36 222
Убыток от обесценения кредитов	1 183	(1 034)	(8)	(9)	1 089	1 221
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(16)	(1 551)	-	-	-	(1 567)
Кредиты проданные	(628)	(19)	(12)	(120)	(37)	(816)
Влияние изменения валютных курсов	119	267	13	-	39	438
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2012 года	25 789	3 941	836	1 151	3 781	34 498

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2013 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	60 285	(767)	59 518	1,3
Непросроченные кредиты под наблюдением	17 412	(99)	17 313	0,6
Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения	77 697	(866)	76 831	1,1
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	34 566	(9 501)	25 065	27,5
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	476	(10)	466	2,1
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	14 231	(3 229)	11 002	22,7
Безнадежные к взысканию кредиты	3 239	(3 239)	-	100,0
Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения	52 512	(15 979)	36 533	30,4
Итого кредитов корпоративным клиентам	130 209	(16 845)	113 364	12,9
Кредиты физическим лицам				
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	34 628	(2 059)	32 569	5,9
Ипотечные кредиты	14 485	(390)	14 095	2,7
Кредиты на покупку автомобилей	2 756	(211)	2 545	7,7
Рефинансированные кредиты	3 652	(1 767)	1 885	48,4
Итого кредитов физическим лицам	55 521	(4 427)	51 094	8,0
Кредиты на инвестиционные цели				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Договоры обратного репо	2 869	-	2 869	-
Прочие стандартные кредиты	713	(21)	692	2,9
Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения	3 582	(21)	3 561	0,6
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Безнадежные к взысканию кредиты	200	(200)	-	100,0
Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения	200	(200)	-	100,0
Итого кредитов на инвестиционные цели	3 782	(221)	3 561	5,8
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	10 788	(63)	10 725	0,6
Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения	10 788	(63)	10 725	0,6
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	504	(42)	462	8,3
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	66	(5)	61	7,6
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	579	(338)	241	58,4
Безнадежные к взысканию кредиты	657	(657)	-	100,0
Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения	1 806	(1 042)	764	57,7
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	12 594	(1 105)	11 489	8,8
Лизинговое финансирование				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	504	(13)	491	2,6
Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения	504	(13)	491	2,6
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	2 057	(1 321)	736	64,2
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	14	-	14	1,9
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	502	(427)	75	85,1
Безнадежные к взысканию кредиты	1 794	(1 794)	-	100,0
Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения	4 367	(3 542)	825	81,1
Итого лизингового финансирования	4 871	(3 555)	1 316	73,0
Итого кредитов клиентам	206 977	(26 153)	180 824	12,6

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	48 561	(726)	47 835	1,5
Непросроченные кредиты под наблюдением	23 084	(211)	22 873	0,9
<i>Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>71 645</i>	<i>(937)</i>	<i>70 708</i>	<i>1,3</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	44 483	(10 602)	33 881	23,8
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	28	-	28	-
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	6 805	(1 659)	5 146	24,4
Безнадежные к взысканию кредиты	5 886	(5 886)	-	100,0
<i>Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>57 202</i>	<i>(18 147)</i>	<i>39 055</i>	<i>31,7</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	128 847	(19 084)	109 763	14,8
Кредиты физическим лицам				
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	33 519	(1 877)	31 642	5,6
Ипотечные кредиты	15 667	(472)	15 195	3,0
Кредиты на покупку автомобилей	3 001	(330)	2 671	11,0
Рефинансированные кредиты	4 764	(2 168)	2 596	45,5
Итого кредитов физическим лицам	56 951	(4 847)	52 104	8,5
Кредиты на инвестиционные цели				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Договоры обратного репо	2 617	-	2 617	-
Прочие стандартные кредиты	2 190	(73)	2 117	3,3
<i>Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>4 807</i>	<i>(73)</i>	<i>4 734</i>	<i>1,5</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	619	-	619	-
Безнадежные к взысканию кредиты	200	(200)	-	100,0
<i>Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>819</i>	<i>(200)</i>	<i>619</i>	<i>24,4</i>
Итого кредитов на инвестиционные цели	5 626	(273)	5 353	4,9
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	11 801	(83)	11 718	0,7
Непросроченные кредиты под наблюдением	500	(16)	484	3,2
<i>Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>12 301</i>	<i>(99)</i>	<i>12 202</i>	<i>0,8</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	465	(47)	418	10,1
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	53	(4)	49	7,5
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	611	(355)	256	58,1
Безнадежные к взысканию кредиты	647	(647)	-	100,0
<i>Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 776</i>	<i>(1 053)</i>	<i>723</i>	<i>59,3</i>
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	14 077	(1 152)	12 925	8,2
Лизинговое финансирование				
Кредиты без признаков индивидуального обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	593	(14)	579	2,4
Непросроченные кредиты под наблюдением	3	-	3	-
<i>Итого кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>596</i>	<i>(14)</i>	<i>582</i>	<i>2,3</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
Непросроченные кредиты под наблюдением	1 924	(1 082)	842	56,2
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	23	-	23	-
Просроченные кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	283	(193)	90	68,2
Безнадежные к взысканию кредиты	2 278	(2 278)	-	100,0
<i>Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>4 508</i>	<i>(3 553)</i>	<i>955</i>	<i>78,8</i>
Итого лизингового финансирования	5 104	(3 567)	1 537	69,9
Итого кредитов клиентам	210 605	(28 923)	181 682	13,7

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитов физическим лицам в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	30 901	(130)	30 771	0,4
- Просроченные на срок менее 30 дней	716	(64)	652	8,9
- Просроченные на срок 30-90 дней	602	(205)	397	34,1
- Просроченные на срок 91-180 дней	537	(300)	237	55,9
- Просроченные на срок 181-360 дней	598	(393)	205	65,7
- Просроченные на срок более 360 дней	1 274	(967)	307	75,9
Итого потребительских кредитов	34 628	(2 059)	32 569	5,9
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	12 667	(9)	12 658	0,1
- Просроченные на срок менее 30 дней	468	(6)	462	1,3
- Просроченные на срок 30-90 дней	391	(21)	370	5,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	171	(23)	148	13,5
- Просроченные на срок 181-360 дней	188	(38)	150	20,2
- Просроченные на срок более 360 дней	600	(293)	307	48,8
Итого ипотечных кредитов	14 485	(390)	14 095	2,7
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	2 354	(2)	2 352	0,1
- Просроченные на срок менее 30 дней	90	(2)	88	2,2
- Просроченные на срок 30-90 дней	29	(4)	25	13,8
- Просроченные на срок 91-180 дней	16	(4)	12	25,0
- Просроченные на срок 181-360 дней	29	(12)	17	41,4
- Просроченные на срок более 360 дней	238	(187)	51	78,6
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 756	(211)	2 545	7,7
Рефинансированные кредиты				
- Непросроченные	2 399	(916)	1 483	38,2
- Просроченные на срок менее 30 дней	297	(116)	181	39,1
- Просроченные на срок 30-90 дней	181	(96)	85	53,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	171	(117)	54	68,4
- Просроченные на срок 181-360 дней	149	(101)	48	67,8
- Просроченные на срок более 360 дней	455	(421)	34	92,5
Итого рефинансированных кредитов	3 652	(1 767)	1 885	48,4
Итого кредитов физическим лицам	55 521	(4 427)	51 094	8,0

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитов физическим лицам в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	30 449	(176)	30 273	0,6
- Просроченные на срок менее 30 дней	454	(35)	419	7,7
- Просроченные на срок 30-90 дней	344	(104)	240	30,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	250	(127)	123	50,8
- Просроченные на срок 181-360 дней	345	(208)	137	60,3
- Просроченные на срок более 360 дней	1 677	(1 227)	450	73,2
Итого потребительских кредитов	33 519	(1 877)	31 642	5,6
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	14 010	(13)	13 997	0,1
- Просроченные на срок менее 30 дней	301	(5)	296	1,7
- Просроченные на срок 30-90 дней	250	(17)	233	6,8
- Просроченные на срок 91-180 дней	173	(26)	147	15,0
- Просроченные на срок 181-360 дней	246	(57)	189	23,2
- Просроченные на срок более 360 дней	687	(354)	333	51,5
Итого ипотечных кредитов	15 667	(472)	15 195	3,0
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	2 532	(2)	2 530	0,1
- Просроченные на срок менее 30 дней	46	(1)	45	2,2
- Просроченные на срок 30-90 дней	23	(3)	20	13,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	17	(5)	12	29,4
- Просроченные на срок 181-360 дней	27	(13)	14	48,1
- Просроченные на срок более 360 дней	356	(306)	50	86,0
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 001	(330)	2 671	11,0
Рефинансированные кредиты				
- Непросроченные	3 165	(1 130)	2 035	35,7
- Просроченные на срок менее 30 дней	284	(126)	158	44,4
- Просроченные на срок 30-90 дней	318	(154)	164	48,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	106	(62)	44	58,5
- Просроченные на срок 181-360 дней	268	(182)	86	67,9
- Просроченные на срок более 360 дней	623	(514)	109	82,5
Итого рефинансированных кредитов	4 764	(2 168)	2 596	45,5
Итого кредитов физическим лицам	56 951	(4 847)	52 104	8,5

По состоянию на 30 июня 2013 года кредиты физическим лицам, безнадежные к взысканию, в размере 790 млн руб. (включая потребительские кредиты в размере 600 млн руб., ипотечные кредиты в размере 103 млн руб. и кредиты на покупку автомобилей в размере 87 млн руб.) были списаны за счет соответствующего 100%-ного резерва под обесценение. Кредиты были списаны, когда все необходимые процедуры по возвращению кредита были завершены.

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитов корпоративным клиентам с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	34 566	(9 501)	25 065	27,5
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 281	(700)	1 581	30,7
- Просроченные на срок 30-90 дней	3 475	(1 401)	2 074	40,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 867	(761)	3 106	19,7
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 536	(1 084)	3 452	23,9
- Просроченные на срок более 360 дней	3 787	(2 532)	1 255	66,9
Итого просроченных кредитов	17 946	(6 478)	11 468	36,1
Итого кредитов корпоративным клиентам с признаками индивидуального обесценения	52 512	(15 979)	36 533	30,4

Далее представлен анализ кредитов корпоративным клиентам с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	44 483	(10 602)	33 881	23,8
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 100	(1 121)	979	53,4
- Просроченные на срок 30-90 дней	2 029	(368)	1 661	18,1
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 934	(644)	1 290	33,3
- Просроченные на срок 181-360 дней	321	(120)	201	37,4
- Просроченные на срок более 360 дней	6 335	(5 292)	1 043	83,5
Итого просроченных кредитов	12 719	(7 545)	5 174	59,3
Итого кредитов корпоративным клиентам с признаками индивидуального обесценения	57 202	(18 147)	39 055	31,7

Далее представлен анализ кредитов на инвестиционные цели с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок 181-360 дней	192	(192)	-	100,0
- Просроченные на срок более 360 дней	8	(8)	-	100,0
Итого просроченных кредитов	200	(200)	-	100,0
Итого кредитов на инвестиционные цели с признаками индивидуального обесценения	200	(200)	-	100,0

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитов на инвестиционные цели с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	619	-	619	-
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок 91-180 дней	192	(192)	-	100,0
- Просроченные на срок более 360 дней	8	(8)	-	100,0
Итого просроченных кредитов	200	(200)	-	100,0
Итого кредитов на инвестиционные цели с признаками индивидуального обесценения	819	(200)	619	24,4

Далее представлен анализ кредитов предприятиям малого бизнеса с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	504	(42)	462	8,3
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок менее 30 дней	84	(13)	71	15,5
- Просроченные на срок 30-90 дней	169	(65)	104	38,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	122	(106)	16	86,9
- Просроченные на срок 181-360 дней	183	(145)	38	79,2
- Просроченные на срок более 360 дней	744	(671)	73	90,2
Итого просроченных кредитов	1 302	(1 000)	302	76,8
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса с признаками индивидуального обесценения	1 806	(1 042)	764	57,7

Далее представлен анализ кредитов предприятиям малого бизнеса с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	465	(47)	418	10,1
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок менее 30 дней	23	(19)	4	82,6
- Просроченные на срок 30-90 дней	100	(47)	53	47,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	119	(54)	65	45,4
- Просроченные на срок 181-360 дней	71	(45)	26	63,4
- Просроченные на срок более 360 дней	998	(841)	157	84,3
Итого просроченных кредитов	1 311	(1 006)	305	76,7
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса с признаками индивидуального обесценения	1 776	(1 053)	723	59,3

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ лизингового финансирования с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	2 057	(1 321)	736	64,2
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок менее 30 дней	110	(110)	-	100,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	258	(226)	32	87,6
- Просроченные на срок 181-360 дней	143	(136)	7	95,1
- Просроченные на срок более 360 дней	1 799	(1 749)	50	97,2
Итого просроченных кредитов	2 310	(2 221)	89	96,1
Итого лизингового финансирования с признаками индивидуального обесценения	4 367	(3 542)	825	81,1

Далее представлен анализ лизингового финансирования с признаками индивидуального обесценения в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Непросроченные кредиты под наблюдением	1 924	(1 082)	842	56,2
Просроченные кредиты				
- Просроченные на срок менее 30 дней	561	(559)	2	99,6
- Просроченные на срок 30-90 дней	25	(1)	24	4,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	40	(29)	11	72,5
- Просроченные на срок 181-360 дней	275	(273)	2	99,3
- Просроченные на срок более 360 дней	1 683	(1 609)	74	95,6
Итого просроченных кредитов	2 584	(2 471)	113	95,6
Итого лизингового финансирования с признаками индивидуального обесценения	4 508	(3 553)	955	78,8

7 Средства клиентов

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные организации		
– Текущие/расчетные счета	2 184	858
– Срочные депозиты	8 340	18 331
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	28 659	24 121
– Срочные депозиты	34 827	36 151
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	12 218	12 873
– Срочные депозиты	112 883	108 896
Итого средств клиентов	199 111	201 230

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	7 923	7 955
Векселя	2 328	4 592
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 251	12 547

9 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы имеется один контрагент, остатки средств на корреспондентских счетах и депозитах типа овернайт у которого превышали 10% от капитала Группы на указанную дату (31 декабря 2012 года: один контрагент с совокупным остатком средств на корреспондентских счетах и депозитах типа овернайт в размере 5 370 млн руб., или 13% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов). Совокупная величина средств, размещенных у указанного контрагента, составляет 6 606 млн руб., или 14% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы нет счетов и депозитов, размещенных в одном банке, остатки по которым превышают 10% от капитала Группы на указанную дату (31 декабря 2012 года: в одном банке, совокупная сумма средств, размещенных в указанном банке, составляла 6 439 млн руб., или 16% от совокупной величины средств на счетах и депозитах банков).

По состоянию на 30 июня 2013 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 47 804 млн руб., или 23% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 49 348 млн руб., или 23% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Группы не было контрагентов, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства которых превышали 10% от капитала.

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 23 168 млн руб., или 12% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2012 года: 26 738 млн руб., или 13% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет одного клиента, общая сумма средств которого превышает 10% от капитала (31 декабря 2012 года: один клиент). Общая сумма указанных средств составляет 5 694 млн руб. или 3% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2012 года: 10 310 млн руб., или 5% от общей величины средств клиентов).

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

10 Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года состоит из следующих компонентов:

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

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

11 Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки статей в иностранной валюте	938	93
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	47	(122)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами	9	(56)
Чистый убыток от торговых операций с драгоценными металлами	(89)	(30)
Прибыль от досрочного погашения долга	-	59
Убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	-	(14)
Итого чистых доходов от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	905	(70)

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки статей в иностранной валюте	632	394
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	61	10
Чистая прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами	15	(32)
Чистый убыток от торговых операций с драгоценными металлами	(107)	(37)
Убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	-	(14)
Итого чистых доходов от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	601	321

12 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(113)	(126)
Обесценение прочих активов	(44)	-
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера	2	-
Резерв по судебным искам (Примечание 15)	(144)	-
Восстановление прочих резервов	-	49
Итого убытков от обесценения, отличных от убытков от обесценения кредитов, и резервов	(299)	(77)

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4)	(95)
Восстановление убытков от обесценения прочих активов	11	8
Восстановление прочих резервов	-	29
Итого восстановление убытков от обесценения/(убытков от обесценения), отличных от убытков от обесценения кредитов, и резервов	7	(58)

13 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Операций отделений, Казначейства, Управления активами и пассивами (далее — «УАП»), которые представлены как отчетные сегменты:

- Операции отделений включают результаты децентрализованных бизнес-операций в Центральном, Европейском, Уральском и Сибирском регионах Российской Федерации. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как проведение лизинговых операций, операций факторинга, расчетных и кассовых операций, инкассация, торговое финансирование, проведение операций форфейтинга, оказание услуг корпоративного финансирования и экспортного финансирования на правах агентства экспортного кредитования, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов — физических лиц, а также проведение расчетных и кассовых операций и оказание услуг инкассации предприятиям малого и среднего бизнеса.
- Казначейство включает в себя проведение операций на фондовых и денежных рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров репо, проведение банкотных сделок и операций с производными финансовыми инструментами.
- УАП включает операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы		
Операции отделений	223 317	224 976
Казначейство	75 617	74 179
УАП	6 072	3 816
Нераспределенные активы	6 663	6 454
Итого активов	311 669	309 425
Обязательства		
Операции отделений	200 232	203 343
Казначейство	58 652	54 055
Нераспределенные обязательства	4 154	3 219
Итого обязательств	263 038	260 617

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Операции отделений	Казначейство	УАП	Нераспределенные доходы и расходы	Консолидированная Группа
Чистый процентный доход/(расход)	5 130	546	(643)	-	5 033
Внутреннее фондирование	(1 977)	(116)	2 093	-	-
Чистый комиссионный доход	1 654	72	-	-	1 726
Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	232	658	15	-	905
Чистые прочие доходы	297	-	-	-	297
Операционные расходы	(4 951)	(273)	(20)	-	(5 244)
Итого операционных доходов до убытков от обесценения, убытков от переоценки и создания резервов	385	887	1 445	-	2 717
Убытки от обесценения и резервы	(2 584)	(52)	-	(38)	(2 674)
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета прочих убытков	(2 199)	835	1 445	(38)	43
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов	(23)	-	-	-	(23)
(Убыток)/прибыль до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода	(2 222)	835	1 445	(38)	20
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(15)	(15)
(Убыток)/прибыль после налогообложения и до прочих составляющих совокупного дохода	(2 222)	835	1 445	(53)	5
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	(415)	-	-	(415)
Курсовые разницы	-	-	-	150	150
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	83	83
Итого результат по сегментам	(2 222)	420	1 445	180	(177)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Операции отделений	Казначейство	УАП	Нераспределенные доходы и расходы	Консолидированная Группа
Чистый процентный доход/(расход)	2 753	187	(292)	-	2 648
Внутреннее фондирование	(1 109)	(84)	1 193	-	-
Чистый комиссионный доход	861	45	-	-	906
Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	139	447	15	-	601
Чистые прочие доходы	196	-	-	-	196
Операционные расходы	(2 562)	(141)	(10)	-	(2 713)
Итого операционных доходов до убытков от обесценения, убытков от переоценки и создания резервов	278	454	906	-	1 638
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения и резервы	(851)	30	-	17	(804)
(Убыток)/прибыль до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода	(573)	484	906	17	834
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(191)	(191)
(Убыток)/прибыль после налогообложения и до прочих составляющих совокупного дохода	(573)	484	906	(174)	643
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	(324)	-	-	(324)
Курсовые разницы	-	-	-	15	15
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	65	65
Итого результат по сегментам	(573)	160	906	(94)	399

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Операции отделений	Центральное Казначейство	Нераспределенные доходы и расходы	Консолидированная Группа
Чистый процентный доход/(расход)	4 938	(589)	-	4 349
Внутреннее фондирование	(1 529)	1 529	-	-
Чистый комиссионный доход	1 663	17	-	1 680
Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	-	(70)	-	(70)
Чистые прочие доходы	489	-	-	489
Операционные расходы	(5 462)	(268)	-	(5 730)
Итого операционных доходов до убытков от обесценения, убытков от переоценки и создания резервов	99	619	-	718
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения и резервы	(1 217)	(126)	48	(1 295)
(Убыток)/прибыль до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода	(1 118)	493	48	(577)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(111)	(111)
(Убыток)/прибыль после налогообложения и до прочих составляющих совокупного дохода	(1 118)	493	(63)	(688)
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	96	-	96
Курсовые разницы	(23)	-	-	(23)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	(19)	(19)
Итого результат по сегментам	(1 141)	589	(82)	(634)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Операции отделений	Центральное Казначейство	Нераспределенные доходы и расходы	Консолидированная Группа
Чистый процентный доход/(расход)	3 302	(483)	-	2 819
Внутреннее фондирование	(613)	613	-	-
Чистый комиссионный доход	873	7	-	880
Чистые доходы от торговых операций, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и операций с иностранной валютой	-	321	-	321
Чистые прочие доходы	242	-	-	242
Операционные расходы	(2 826)	(114)	-	(2 940)
Итого операционных доходов до убытков от обесценения, убытков от переоценки и создания резервов	978	344	-	1 322
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения и резервы	(1 417)	(95)	36	(1 476)
(Убыток)/прибыль до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода	(439)	249	36	(154)
Выгода по налогу на прибыль	-	-	203	203
(Убыток)/прибыль после налогообложения и до прочих составляющих совокупного дохода	(439)	249	239	49
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	245	-	245
Курсовые разницы	48	-	-	48
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	(49)	(49)
Итого результат по сегментам	(391)	494	190	293

14 Управление капиталом

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала МДМ Банка, ведущей операционной компании Группы.

В соответствии с действующими требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2013 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, а также в течение 2012 года норматив достаточности капитала МДМ Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 30 июня 2013 года величина собственных средств (капитала) МДМ Банка на неконсолидированной основе, рассчитанная в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 36 225 млн руб. (31 декабря 2012 года: 40 162 млн руб.). По состоянию 30 июня 2013 года норматив достаточности капитала МДМ Банка составляет 11,3% (31 декабря 2012 года: 11,7%).

Помимо этого, Группа и Банк обязаны выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общеизвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года). По состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года такие требования, установленные внешними контрагентами, к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляли 12%.

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

14 Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 207	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	267	117
Нераспределенная прибыль	13 938	13 892
Неконтролирующие доли участия	24	21
За вычетом: выкупленных акций	(5 518)	(5 518)
Итого капитала 1-го уровня	44 770	44 571
Капитал 2-го уровня		
Переоценка активов	3 860	4 237
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	85	187
Итого капитала 2-го уровня	3 945	4 424
Итого капитала	48 715	48 995
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	263 148	261 717
Торговая книга	1 897	2 274
Итого активов, взвешенных с учетом риска	265 045	263 991
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	18,4	18,6
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16,9	16,9

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

По состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа и Банк соответствуют всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами, в отношении уровня достаточности капитала.

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

15 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы.

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк был вовлечен в судебное разбирательство, связанное с иском клиента по выплатам по предоставленным банковским гарантиям. Группа создала резерв в размере 144 млн руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению профессиональных консультантов. См. Примечание 12.

(б) Налоговое законодательство

Группа осуществляет свою деятельность в нескольких налоговых юрисдикциях. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства к операциям с третьими сторонами и к собственной деятельности.

Требования действующего в России налогового законодательства исходят главным образом из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Российской Федерации дают основания полагать, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Российские налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Интерпретация законодательства и практика его применения в других юрисдикциях, в которых проводит свои операции Группа, также подвержены изменениям, иногда с ретроспективным эффектом.

По мнению руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Группы как в Российской Федерации, так и в других налоговых юрисдикциях. Тем не менее остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Группы, что может оказать значительное влияние на ее финансовое положение, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости остатков средств на счетах и депозитах в других банках, включая ЦБ РФ, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов клиентам представляет собой дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

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

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств определяется исходя из их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

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

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой могут быть совершены немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отраженных по стоимости затрат на приобретение, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	5,6%-9,5%	0,7%-4,9%	0,7%	-
Кредиты клиентам	8,8%-17,3%	6,0%-11,4%	6,2%-13,2%	12,0%-13,0%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	5,6%-5,8%	-	-	-
Счета и депозиты банков	5,6%-6,4%	0,1%-5,9%	0,3%-5,2%	3,1%-3,7%
Средства клиентов	0,7%-8,7%	0,1%-6,6%	0,1%-3,8%	2,3%-5,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,9%-9,2%	-	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	4,3%-4,5%	-	-

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	5,6%-6,3%	0,7%-4,9%	0,8%-3,2%	-
Кредиты клиентам	7,1%-17,3%	8,3%-11,4%	9,2%-13,2%	12,0%-13,0%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	5,5%	-	-	-
Счета и депозиты банков	5,5%-7,5%	0,2%-6,1%	2,3%-5,2%	3,1%-3,7%
Средства клиентов	0,6%-8,6%	0,4%-5,6%	0,2%-4,4%	2,0%-3,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,7%-9,2%	-	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	4,3%-4,5%	-	-

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок, и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Модели оценки, основанные на рыночной информации (Уровень II)	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	780	780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
– находящиеся в собственности Группы	1 008	12 585	13 593
– обремененные по договорам репо	20 648	-	20 648
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	571	571

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок, и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Модели оценки, основанные на рыночной информации (Уровень II)	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	374	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
– находящиеся в собственности Группы	4 283	5 770	10 053
– обремененные по договорам репо	4 254	-	4 254
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	386	386

По состоянию на 30 июня 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя некотируемые долевые ценные бумаги компаний, осуществляющих свою деятельность в отрасли недвижимости, учтенные по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, на сумму 552 млн руб. (31 декабря 2012 года: 316 млн руб.). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных.

17 Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании, основные акционеры и контролируемые ими компании, а также директора и высшее руководство.

По состоянию на 30 июня 2013 года материнской компаний Банка является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой принадлежат 58,3% голосующих акций Банка.

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

Основными акционерами являются лица, имеющие представителей в Совете директоров.

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	% от итого активов	Сумма	% от итого активов
Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	13 825	4,44	13 377	4,32
Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	13 834	4,44	13 386	4,33

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составляет 91 млн руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 48 млн руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составляет 122 млн руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 86 млн руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 30 июня 2013 года в состав высшего руководства входит 21 человек (31 декабря 2012 года: 21 человек).

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Директора и высшее руководство	Итого
Активы			
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	13 861	9	13 870
Резерв под обесценение кредитов	(45)	-	(45)
Итого активов	13 816	9	13 825
Обязательства			
Средства клиентов			
– Текущие счета	2 247	12	2 259
– Срочные депозиты	-	170	170
Итого обязательств	2 247	182	2 429
Условные обязательства кредитного характера	7	2	9

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Директора и высшее руководство	Итого
Процентный доход по кредитам клиентам	459	-	459
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(5)	(6)
Убытки от обесценения кредитов	(1)	-	(1)
Операционные расходы	-	(213)	(213)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Директора и высшее руководство	Итого
Активы			
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	13 411	10	13 421
Резерв под обесценение кредитов	(44)	-	(44)
Итого активов	13 367	10	13 377
Обязательства			
Средства клиентов			
– Текущие счета	41	15	56
– Срочные депозиты	-	156	156
Итого обязательств	41	171	212
Условные обязательства кредитного характера	6	3	9

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Директора и высшее руководство	Итого
Процентный доход по кредитам клиентам	-	1	1
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(3)	(4)
Восстановление убытков от обесценения кредитов	-	1	1
Операционные расходы	-	(134)	(134)