

ОАО «МДМ Банк»

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2014 года**

Содержание

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Организация Группы и ее основная деятельность	8
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	8
3	Основы составления отчетности	9
4	Основные положения учетной политики	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Кредиты клиентам	12
7	Средства клиентов	15
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	15
9	Значительные концентрации рисков	15
10	Уставный капитал	15
11	Чистые доходы от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.....	16
12	Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	16
13	Сегментный анализ	17
14	Управление капиталом	23
15	Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
16	Операции со связанными сторонами	27

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- чание	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	37 983	35 952
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 036	2 071
Счета и депозиты в банках		18 402	15 349
Производные финансовые инструменты		1 444	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- в собственности Группы		6 783	6 888
- обремененные залогом по договорам «репо»		29 105	23 185
Кредиты клиентам	6	159 974	156 047
Инвестиционное имущество		9 844	9 483
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		9 677	9 840
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		565	578
Требования по отложенному налогу		5 505	5 645
Прочие активы		2 825	2 173
Итого активов		284 143	267 699
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		32 454	21 532
Счета и депозиты банков		19 957	18 075
Производные финансовые инструменты		849	686
Средства клиентов	7	184 073	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	5 667	6 135
Прочие обязательства		4 522	4 784
Итого обязательств		247 522	231 736
Капитал			
Уставный капитал	10	4 207	4 207
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции		(5 518)	(5 518)
Переоценка зданий		4 702	4 757
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(266)	(184)
Накопленные курсовые разницы		134	132
Нераспределенная прибыль		1 504	714
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		36 615	35 960
Неконтролирующие доли участия		6	3
Всего капитала		36 621	35 963
Всего обязательств и капитала		284 143	267 699

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 25 августа 2014 года.


Тимур Авдеевко
Председатель Правления


Тина Кукка
Финансовый Директор

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Приме- чание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года (неаудированные данные)	2013 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		12 221	12 846
Процентные расходы		(7 208)	(7 813)
Чистый процентный доход		5 013	5 033
Убыток от обесценения кредитов	6	(1 170)	(2 375)
Чистый процентный доход после признания убытка от обесценения кредитов		3 843	2 658
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		383	849
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	(366)	56
Комиссионные доходы		2 590	2 358
Комиссионные расходы		(639)	(632)
Прочие доходы		518	520
Прочие расходы		(158)	(140)
Операционные расходы		(5 301)	(5 244)
Чистый операционный доход до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов и прочих убытков		870	425
Убытки от инвестиционного имущества		(14)	(83)
Восстановление убытков от обесценения/(Убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	12	116	(299)
Чистый операционный доход до вычета прочих убытков		972	43
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов		-	(23)
Прибыль до налогообложения		972	20
Расходы по налогу на прибыль		(234)	(15)
Прибыль после налогообложения за период		738	5
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Расходы от изменения справедливой стоимости		(171)	(368)
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		68	(47)
Курсовые разницы		2	150
Налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода		21	83
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(80)	(182)
Прочие составляющие совокупного убытка за период за вычетом налога		(80)	(182)
Итого совокупного дохода/(убытка) за период		658	(177)
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		735	2
Неконтролирующим долям участия		3	3
Прибыль после налогообложения за период		738	5
Итого совокупного дохода/(убытка), причитающегося:			
Акционерам Банка		655	(180)
Неконтролирующим долям участия		3	3
Итого совокупного дохода/(убытка) за период		658	(177)


Тимур Авдеевко
Председатель Правления


Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за 3 месяца,
закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей – Примечание 3)

	Приме- чание	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2014 года (неаудированные данные)	2013 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		6 357	6 583
Процентные расходы		(3 876)	(4 145)
Чистый процентный доход		2 481	2 438
Убыток от обесценения кредитов	6	(720)	(797)
Чистый процентный доход после признания убытка от обесценения кредитов		1 761	1 641
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		446	524
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11	(44)	76
Комиссионные доходы		1 269	1 265
Комиссионные расходы		(321)	(359)
Прочие доходы		227	317
Прочие расходы		(85)	(11)
Операционные расходы		(2 808)	(2 818)
Чистый операционный доход до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов и прочих убытков		445	635
Доходы/(убытки) от инвестиционного имущества		28	(173)
Восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	12	95	7
Прибыль до налогообложения		568	469
Расходы по налогу на прибыль		(149)	(117)
Прибыль после налогообложения за период		419	352
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи:			
Доходы/(Расходы) от изменения справедливой стоимости		346	(248)
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		10	(61)
Курсовые разницы		1	142
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(71)	62
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		286	(105)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		-	20
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	(4)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	16
Прочие составляющие совокупного дохода/(убытка) за период за вычетом налога		286	(89)
Итого совокупного дохода за период		705	263
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		418	349
Неконтролирующим долям участия		1	3
Прибыль после налогообложения за период		419	352
Итого совокупного дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		704	260
Неконтролирующим долям участия		1	3
Итого совокупного дохода за период		705	263


Тимур Авдеевко
Председатель Правления


Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года (неаудированные данные)	2013 года (неаудированные данные)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности		1 813	4 259
Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/полученных от инвестиционной деятельности		(32)	205
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(139)	-
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		389	1 312
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 031	5 776
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		35 952	39 894
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	37 983	45 670


Тимур Авдеевко
Председатель Правления


Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка								Неконтролирующие доли участия	Итого
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 207	31 852	(5 518)	4 188	49	117	13 892	48 787	21	48 808
Прибыль после налогообложения за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	2	2	3	5
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(332)	-	-	(332)	-	(332)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	150	-	150	-	150
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(332)	150	-	(182)	-	(182)
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)	3	(177)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(44)	-	-	44	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	4 207	31 852	(5 518)	4 144	(283)	267	13 938	48 607	24	48 631
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 207	31 852	(5 518)	4 757	(184)	132	714	35 960	3	35 963
Прибыль после налогообложения за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	735	735	3	738
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(82)	-	-	(82)	-	(82)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	2	-	2	-	2
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(82)	2	-	(80)	-	(80)
Итого прочих составляющих совокупного (убытка)/дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(82)	2	-	(80)	-	(80)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(82)	2	735	655	3	658
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(55)	-	-	55	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	4 207	31 852	(5 518)	4 702	(266)	134	1 504	36 615	6	36 621

Тимур Авдеев
Председатель Правления

Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность 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 шести основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее — «МСБ»), Частное банковское обслуживание, Операции на финансовых рынках и Управление Активами и Пассивами (далее — «УАП») (Примечание 13).

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года количество филиалов Банка составляло 23 (31 декабря 2013 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 2014 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 193 (31 декабря 2013 года: 195).

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. Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на российскую экономику. ЕС и США ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако, в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине, и/или возможные дополнительные санкции против России могут повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение года. Тем не менее, операционные результаты деятельности за 6 месяцев 2014 года необязательно являются показателем ожидаемых результатов за 2014 год.

3 Основы составления отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО. 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 2013 года.

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

(б) 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.

(в) 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. 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 2013 год.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(i) Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

4 Основные положения учетной политики

Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2013 год, за исключением описанных ниже изменений учетной политики вследствие вступления в действие изменений в МСФО.

(i) Изменения, связанные с поправками к МСФО

Группа приняла следующие поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

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. Группа, приняла вышеописанные поправки к стандарту, данные поправки не оказали существенного влияния на данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)*(ii) Новые стандарты, еще не вступившие в силу*

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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 2014 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.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные денежные средства	12 288	13 646
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	4 831	4 774
Корреспондентские счета и депозиты типа овернайт в других банках	18 781	15 563
Расчеты с торговыми системами	1 584	1 969
Договоры обратного репо с финансовыми институтами до 1 дня	499	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	37 983	35 952

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты клиентам

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты корпоративным клиентам	127 353	126 619
Кредиты физическим лицам	51 888	51 530
Кредиты на инвестиционные цели	3 099	1 146
Кредиты предприятиям малого бизнеса	10 386	9 692
Лизинговое финансирование	3 233	3 360
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	195 959	192 347
Резерв под обесценение кредитов	(35 985)	(36 300)
Итого кредитов клиентам	159 974	156 047

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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 2014 года	27 516	5 847	-	699	2 238	36 300
Убыток от обесценения кредитов	289	662	-	200	19	1 170
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(32)	(402)	-	(51)	(54)	(539)
Кредиты проданные	(695)	(331)	-	-	-	(1 026)
Влияние изменения валютных курсов	50	24	-	2	4	80
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года	27 128	5 800	-	850	2 207	35 985

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

6 Кредиты клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	49 637	58 267
Непросроченные кредиты под наблюдением	17 032	6 386
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>66 669</i>	<i>64 653</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	37 356	42 752
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	6 547	4 247
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	7 448	9 695
- просроченные на срок более 1 года	9 333	5 272
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>60 684</i>	<i>61 966</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	127 353	126 619
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(27 128)	(27 516)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	100 225	99 103
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	29 008	28 657
- просроченные на срок менее 30 дней	1 847	1 227
- просроченные на срок 30-89 дней	673	513
- просроченные на срок 90-179 дней	856	655
- просроченные на срок 180-360 дней	1 373	1 022
- просроченные на срок более 360 дней	1 938	1 347
Всего потребительских кредитов	35 695	33 421
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(3 464)	(3 391)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	32 231	30 030
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1 294	1 809
- просроченные на срок менее 30 дней	92	69
- просроченные на срок 30-89 дней	53	34
- просроченные на срок 90-179 дней	42	27
- просроченные на срок 180-360 дней	52	40
- просроченные на срок более 360 дней	102	96
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 635	2 075
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(163)	(163)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1 472	1 912
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	1 419	1 892
- просроченные на срок менее 30 дней	338	316
- просроченные на срок 30-89 дней	106	89
- просроченные на срок 90-179 дней	90	86
- просроченные на срок 180-360 дней	53	94
- просроченные на срок более 360 дней	350	412
Всего рефинансированных кредитов	2 356	2 889
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(1 640)	(1 760)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	716	1 129

6 Кредиты клиентам (продолжение)

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10 377	11 598
- просроченные на срок менее 30 дней	884	688
- просроченные на срок 30-89 дней	210	117
- просроченные на срок 90-179 дней	86	65
- просроченные на срок 180-360 дней	151	226
- просроченные на срок более 360 дней	494	451
Всего ипотечных кредитов	12 202	13 145
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(533)	(533)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	11 669	12 612
Всего кредитов розничным клиентам	51 888	51 530
Всего резерва под обесценение кредитов розничным клиентам	(5 800)	(5 847)
Всего кредитов розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение	46 088	45 683
Кредиты на инвестиционные цели		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Договоры «обратного репо»	2 990	1 037
Прочие непросроченные кредиты	109	109
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>3 099</i>	<i>1 146</i>
Всего кредитов на инвестиционные цели	3 099	1 146
Резерв под обесценение кредитов на инвестиционные цели	-	-
Всего кредитов на инвестиционные цели за вычетом резерва под обесценение	3 099	1 146
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	9 069	8 641
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>9 069</i>	<i>8 641</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	188	88
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	159	117
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	389	521
- просроченные на срок более 1 года	581	325
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 317</i>	<i>1 051</i>
Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса	10 386	9 692
Резерв под обесценение кредитов малого и среднего бизнеса	(850)	(699)
Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под обесценение	9 536	8 993
Лизинговое финансирование		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	541	629
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>541</i>	<i>629</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	2 137	2 150
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	36	37
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	33	32
- просроченные на срок более 1 года	486	512
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>2 692</i>	<i>2 731</i>
Всего лизингового финансирования	3 233	3 360
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(2 207)	(2 238)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	1 026	1 122
Всего кредитов клиентам	195 959	192 347
Всего резерва под обесценение кредитов клиентам	(35 985)	(36 300)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценения	159 974	156 047

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

7 Средства клиентов

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные организации		
– Текущие/расчетные счета	1 115	945
– Срочные депозиты	17 417	9 770
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	21 444	23 453
– Срочные депозиты	32 975	33 983
– Договоры “Репо”	619	13
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	10 676	12 077
– Срочные депозиты	99 827	100 283
Итого средств клиентов	184 073	180 524

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 038	4 182
Векселя	1 629	1 953
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 667	6 135

9 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 50 971 млн руб., или 26% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 46 833 млн руб., или 24% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 30 июня 2014 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 29 230 млн руб., или 16% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2013 года: 23 199 млн руб., или 13% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет двух клиентов, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала (31 декабря 2013 года: один клиент). Общая сумма указанных средств составляет 15 087 млн руб. или 8% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2013 года: 6 841 млн руб., или 4% от общей величины средств клиентов).

10 Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года состоит из следующих компонентов:

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

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

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов, дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(367)	56
Прибыль от досрочного погашения долга	2	-
Убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(1)	-
Итого прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(366)	56

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

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(43)	76
Убыток от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(1)	-
Итого прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(44)	76

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	
	2014 года	2013 года
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1)	(113)
Восстановление убытков от обесценения/(Обесценение) прочих активов (Создание)/Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера	79	(44)
Восстановление резервов/(Резерв) по судебным искам	(1)	2
Восстановление резервов/(Резерв) по судебным искам	39	(144)
Итого восстановление убытков от обесценения/(убытков от обесценения), отличных от убытков от обесценения кредитов, и резервов	116	(299)

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Восстановление убытков от обесценения/(Обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4	(4)
Восстановление резервов по судебным искам	60	-
Восстановление убытков от обесценения прочих активов	32	11
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1)	-
Итого восстановление убытков от обесценения, отличных от убытков от обесценения кредитов, и резервов	95	7

13 Сегментный анализ

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

- Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Частное банковское обслуживание включает эффективное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Группы, в том числе паевыми инвестиционными фондами.
- Операции на финансовых рынках включают долговые и долевые рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции «репо», торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами.
- УАП включает операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

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

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

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

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	115 168	113 362
МСБ	11 776	11 834
Розничные банковские операции	53 579	56 069
Частное банковское обслуживание	3 824	4 618
Операции на финансовых рынках	75 506	57 551
УАП	7 456	7 134
Нераспределенные активы	16 834	17 131
Всего активов	284 143	267 699
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	54 600	51 538
МСБ	16 482	15 572
Розничные банковские операции	76 222	73 650
Частное банковское обслуживание	35 287	38 710
Операции на финансовых рынках	58 117	45 460
УАП	4 218	4 587
Нераспределенные обязательства	2 596	2 219
Всего обязательств	247 522	231 736

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	5 107	1 209	4 220	-	1 423	262	-	12 221
Процентные расходы	(1 610)	(200)	(2 629)	(1 342)	(1 133)	(294)	-	(7 208)
Чистый процентный доход/(расход)	3 497	1 009	1 591	(1 342)	290	(32)	-	5 013
Внутреннее фондирование	(2 709)	(116)	619	1 467	279	460	-	-
Комиссионные доходы	728	667	1 091	51	53	-	-	2 590
Комиссионные расходы	(113)	(113)	(390)	(15)	(8)	-	-	(639)
Чистый комиссионный доход	615	554	701	36	45	-	-	1 951
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(13)	(1)	79	14	229	75	-	383
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(475)	109	-	(366)
Прочие доходы	421	-	-	-	-	-	97	518
Прочие расходы	(158)	-	-	-	-	-	-	(158)
Операционные расходы	(1 233)	(837)	(1 946)	(133)	(160)	(38)	(954)	(5 301)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	420	609	1 044	42	208	574	(857)	2 040
Убыток от инвестиционного имущества	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
Восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	67	25	25	-	(1)	-	-	116
Убыток от обесценения кредитов	(308)	(200)	(662)	-	-	-	-	(1 170)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	165	434	407	42	207	574	(857)	972
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(234)	(234)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	165	434	407	42	207	574	(1 091)	738
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	(103)	-	-	(103)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	2	2
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	21	21
Итого по сегменту	165	434	407	42	104	574	(1 068)	658

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

3 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	2 644	724	2 129	-	734	126	-	6 357
Процентные расходы	(920)	(126)	(1 361)	(662)	(683)	(124)	-	(3 876)
Чистый процентный доход/(расход)	1 724	598	768	(662)	51	2	-	2 481
Внутреннее фондирование	(1 298)	(30)	342	719	144	123	-	-
Комиссионные доходы	364	344	539	17	5	-	-	1 269
Комиссионные расходы	(50)	(54)	(217)	5	(5)	-	-	(321)
Чистый комиссионный доход	314	290	322	22	-	-	-	948
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(29)	(10)	31	4	375	75	-	446
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(212)	168	-	(44)
Прочие доходы	180	-	-	-	-	-	47	227
Прочие расходы	(85)	-	-	-	-	-	-	(85)
Операционные расходы	(767)	(420)	(1 012)	(54)	(82)	(25)	(448)	(2 808)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	39	428	451	29	276	343	(401)	1 165
Доход от инвестиционного имущества	28	-	-	-	-	-	-	28
Восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	72	8	11	-	4	-	-	95
Убыток от обесценения кредитов	(77)	(111)	(532)	-	-	-	-	(720)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	62	325	(70)	29	280	343	(401)	568
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(149)	(149)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	62	325	(70)	29	280	343	(550)	419
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	356	-	-	356
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	1	1
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
Итого по сегменту	62	325	(70)	29	636	343	(620)	705

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	5 898	1 184	4 420	-	1 198	146	-	12 846
Процентные расходы	(1 727)	(201)	(2 542)	(1 872)	(832)	(639)	-	(7 813)
Чистый процентный доход/(расход)	4 171	983	1 878	(1 872)	366	(493)	-	5 033
Внутреннее фондирование	(4 123)	(322)	494	2 269	182	1 500	-	-
Комиссионные доходы	804	820	650	26	58	-	-	2 358
Комиссионные расходы	(267)	(270)	(79)	(8)	(8)	-	-	(632)
Чистый комиссионный доход	537	550	571	18	50	-	-	1 726
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	41	24	67	5	712	-	-	849
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	56	-	-	56
Прочие доходы	520	-	-	-	-	-	-	520
Прочие расходы	(140)	-	-	-	-	-	-	(140)
Операционные расходы	(1 001)	(914)	(2 045)	(174)	(174)	(44)	(892)	(5 244)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	5	321	965	246	1 192	963	(892)	2 800
Убыток от инвестиционного имущества	(83)	-	-	-	-	-	-	(83)
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	(207)	-	(20)	-	(72)	-	-	(299)
(Убыток от обесценения кредитов)/Восстановление убытков от обесценения кредитов	(933)	(197)	(1 299)	-	54	-	-	(2 375)
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов	(23)	-	-	-	-	-	-	(23)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 241)	124	(354)	246	1 174	963	(892)	20
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(1 241)	124	(354)	246	1 174	963	(907)	5
Убыток 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 по сегменту	(1 241)	124	(354)	246	759	963	(674)	(177)

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	3 156	610	2 062	-	682	73	-	6 583
Процентные расходы	(1 092)	(88)	(1 198)	(892)	(467)	(408)	-	(4 145)
Чистый процентный доход/(расход)	2 064	522	864	(892)	215	(335)	-	2 438
Внутреннее фондирование	(2 073)	(154)	197	1 155	104	771	-	-
Комиссионные доходы	416	427	377	17	28	-	-	1 265
Комиссионные расходы	(146)	(148)	(54)	(5)	(6)	-	-	(359)
Чистый комиссионный доход	270	279	323	12	22	-	-	906
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20	12	32	2	458	-	-	524
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	76	-	-	76
Прочие доходы	317	-	-	-	-	-	-	317
Прочие расходы	(45)	-	-	-	-	-	34	(11)
Операционные расходы	(527)	(490)	(1 096)	(93)	(95)	(31)	(486)	(2 818)
Чистый операционный доход/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	26	169	320	184	780	405	(452)	1 432
Убыток от инвестиционного имущества	(173)	-	-	-	-	-	-	(173)
Восстановление убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	7	-	-	-	-	-	-	7
(Убыток от обесценения кредитов)/Восстановление убытков от обесценения кредитов	(550)	11	(313)	-	55	-	-	(797)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(690)	180	7	184	835	405	(452)	469
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(117)	(117)
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(690)	180	7	184	835	405	(569)	352
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	(309)	-	-	(309)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	142	142
Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-	20	20
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	58	58
Итого по сегменту	(690)	180	7	184	526	405	(349)	263

14 Управление капиталом

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

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

Начиная с 1 января 2014 года в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать определенные нормативы достаточности капитала (норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности базового капитала) выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 июня 2014 года указанные минимальные уровни составляли 10% для норматива достаточности капитала, 5,5% для норматива достаточности основного капитала и 5% для норматива достаточности базового капитала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны были поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше минимального уровня 10%.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года МДМ Банк соответствовал нормативно установленному уровню достаточности капитала. По состоянию на 30 июня 2014 года величина собственных средств (капитала) МДМ Банка на неконсолидированной основе, рассчитанная в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 37 129 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 34 336 млн. руб.). Начиная с 1 января 2014 года были внесены изменения в расчет собственных средств (капитала) банков, используемый ЦБ РФ в целях пруденциального надзора. По состоянию 30 июня 2014 года норматив достаточности капитала МДМ Банка составляет 12,0%, норматив достаточности основного капитала – 9,6% и норматив достаточности базового капитала – 10,1%. По состоянию 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала МДМ Банка составил 11,9%.

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 2014 года и 31 декабря 2013 года такие требования, установленные внешними контрагентами, к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляют 12%.

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2014 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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 207	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	134	132
Нераспределенная прибыль	1 504	714
Неконтролирующие доли участия	6	3
За вычетом: выкупленных акций	(5 518)	(5 518)
Итого капитала 1-го уровня	32 185	31 390
Капитал 2-го уровня		
Переоценка активов	4 436	4 573
Итого капитала 2-го уровня	4 436	4 573
Итого капитала	36 621	35 963
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	244 115	227 575
Торговая книга	3 706	7 159
Итого активов, взвешенных с учетом риска	247 821	234 734
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14,8	15,3
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,0	13,4

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 2014 года и на 31 декабря 2013 года Группа и Банк соответствуют всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами, в отношении уровня достаточности капитала.

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

Расчетная оценка справедливой стоимости 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.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	11,3%-12,5%	4,3%-6,7%	2,5%-5,8%	-
Кредиты физическим лицам	15,1%-19,9%	9,0%-15,2%	9,3%-19,0%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	6,3%-8,8%	0,1%-7,9%	0,1%-5,0%	2,4%-3,7%
Средства клиентов	1,1%-8,2%	0,1%-3,4%	0,3%-2,3%	3,2%-5,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,9%-6,0%	-	-	-

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	9,1%-11,9%	4,4%-6,0%	2,5%-5,9%	-
Кредиты физическим лицам	15,2%-19,9%	9,3%-14,4%	8,6%-17,6%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	5,7%-6,1%	0,1%-4,4%	0,2%-3,3%	2,0%-3,1%
Средства клиентов	1,1%-8,1%	0,1%-4,5%	0,4%-2,8%	2,8%-5,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,9%-6,0%	-	-	-

Иерархия справедливой стоимости

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	1 444	1 444
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	3 556	3 227	6 783
- обремененные по договорам "репо"	29 105	-	29 105
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	849	849

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 2013 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	488	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	4 108	2 780	6 888
- обремененные по договорам "репо"	23 185	-	23 185
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	686	686

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	159 765	159 765	159 974
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	19 900	-	19 900	19 957
Средства клиентов	-	185 452	-	185 452	184 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 724	-	5 724	5 667

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	156 296	156 296	156 047
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	17 985	-	17 985	18 075
Средства клиентов	-	181 303	-	181 303	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 388	-	6 388	6 135

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

16 Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 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.

МДМ Банк

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	% от итого активов	Сумма	% от итого активов
Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	10 556	3,72	10 148	3,79
Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	10 572	3,72	10 159	3,79

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составляет 105 млн. руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 91 млн. руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составляет 114 млн. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 122 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 30 июня 2014 года в состав высшего руководства входит 16 человек (31 декабря 2013 года: 20 человек).

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Директора и высшее руководство	Итого
Активы			
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	13 262	18	13 280
Резерв под обесценение кредитов	(2 724)	-	(2 724)
Итого активов	10 538	18	10 556
Обязательства			
Средства клиентов			
– Текущие счета	347	20	367
– Срочные депозиты	-	98	98
Итого обязательств	347	118	465
Условные обязательства кредитного характера	7	9	16

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компания	Директора и высшее руководство	Итого
Процентный доход по кредитам клиентам	646	2	648
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(4)	(5)
Убытки от обесценения кредитов	(115)	-	(115)
Операционные расходы	-	(219)	(219)

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

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компания	Директора и высшее руководство	Итого
Процентный доход по кредитам клиентам	229	1	230
Процентный расход по средствам клиентов	-	(2)	(2)
Убытки от обесценения кредитов	(24)	-	(24)
Операционные расходы	-	(84)	(84)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компания	Директора и высшее руководство	Итого
Активы			
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	12 718	40	12 758
Резерв под обесценение кредитов	(2 610)	-	(2 610)
Итого активов	10 108	40	10 148
Обязательства			
Средства клиентов			
– Текущие счета	176	10	186
– Срочные депозиты	-	220	220
Итого обязательств	176	230	406
Условные обязательства кредитного характера	7	4	11

16 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 о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Директора и высшее руководство	Итого
Процентный доход по кредитам клиентам	137	-	137
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(3)	(4)
Операционные расходы	-	(70)	(70)