

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

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

- Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации;
- Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах;
- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

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

Содержание

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах.....	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13
3 Основные принципы учетной политики	14
4 Чистый процентный доход	14
5 Чистый комиссионный доход.....	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	16
7 Налог на прибыль	17
8 Денежные и приравненные к ним средства	17
9 Депозиты в банках и других финансовых институтах.....	18
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19
11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
12 Кредиты, выданные клиентам	21
13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	28
14 Текущие счета и депозиты клиентов.....	28
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	28
16 Акционерный капитал.....	29
17 Забалансовые обязательства.....	29
18 Условные обязательства	30
19 Операции со связанными сторонами.....	31
20 Управление капиталом.....	32
21 Анализ по сегментам.....	34
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	38
23 Прибыль на акцию.....	42
24 События, произошедшие после отчетной даты.....	42



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

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Вступление

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

Объем обзорной проверки

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

Аудлируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 августа 1999 года. Свидетельство от № 1978.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Минэкономической инспекцией МЧС России за № 1007730555282 15 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004600877.

Место нахождения аудлируемого лица: Российская Федерация, 107045, город Москва, Луговой переулок 2, строение 1.

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Минэкономической инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 30 по городу Москве за № 10277505125629 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 055721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10361000804.



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение аудиторов по обзорной проверке

консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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

Вывод

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

Колосов А.Е.

Директор (Доверенность от 29 марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»



19 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года*

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	55 975 909	38 699 742	28 481 838	19 897 851
Процентные расходы	4	(35 513 680)	(28 278 339)	(17 165 354)	(14 373 131)
Чистый процентный доход	4	20 462 229	10 421 403	11 316 484	5 524 720
Резерв под обесценение кредитов	12	(16 229 223)	(8 482 034)	(9 080 517)	(3 914 640)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4 233 006	1 939 369	2 235 967	1 610 080
Комиссионные доходы	5	6 313 824	4 299 639	3 302 976	2 479 791
Комиссионные расходы	5	(995 827)	(1 311 340)	(519 142)	(916 295)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		374 938	608 953	481 168	606 071
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		361 918	24 825	393 292	15 996
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 162 092	1 275 294	1 351 483	466 063
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(396 038)	(337 886)	(211 198)	(166 509)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		361 813	7 478	339 830	2 779
Чистые прочие операционные доходы (расходы)		418 025	(181 094)	236 301	(328 337)
Непроцентные доходы		8 600 745	4 385 869	5 374 710	2 159 559
Операционные доходы		12 833 751	6 325 238	7 610 677	3 769 639
Расходы на персонал	6	(3 801 177)	(2 593 514)	(1 904 130)	(1 227 302)
Административные расходы	6	(2 182 652)	(1 481 264)	(1 228 324)	(908 372)
Амортизация основных средств		(545 601)	(291 810)	(365 619)	(147 218)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		17 139	(444 567)	130 781	(336 904)
Операционные расходы		(6 512 291)	(4 811 155)	(3 367 292)	(2 619 796)
Прибыль до налогообложения		6 321 460	1 514 083	4 243 385	1 149 843
Налог на прибыль	7	(1 254 079)	(319 334)	(833 525)	(244 100)
Чистая прибыль за период		5 067 381	1 194 749	3 409 860	905 743

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (продолжение)

Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г., тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г., тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Чистая прибыль за период	5 067 381	1 194 749	3 409 860	905 743
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	1 798 192	1 876 360	796 544	675 779
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(524 154)	(220 142)	(388 651)	(147 656)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют	2 661	-	2 661	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(255 141)	(331 244)	(81 912)	(105 625)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	1 021 558	1 324 974	328 642	422 498
Всего совокупного дохода за период	6 088 939	2 519 723	3 738 502	1 328 241
Чистая и раздвоенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	23 0,21	0,08	0,14	0,06

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Чубарь В.А.

Толока Е.В.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года*

	Примечания	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	189 439 010	138 014 586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 706 567	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах	9	266 036 417	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	62 477 158	72 136 989
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	696 633	2 654 432
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	89 199 987	87 402 909
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	12 138 025	2 115 753
Кредиты, выданные клиентам	12	574 817 327	593 065 265
- Корпоративным клиентам	12	471 797 567	482 423 222
- Физическим лицам	12	103 019 760	110 642 043
Основные средства		23 178 113	7 004 418
Прочие активы		8 916 702	27 344 481
Всего активов		1 221 771 281	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	67 714 801	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	14	941 812 959	898 692 231
- Корпоративные клиенты	14	731 482 310	697 763 224
- Физические лица	14	210 330 449	200 929 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	107 479 518	121 154 765
Отложенные налоговые обязательства		518 474	2 380 552
Прочие обязательства		5 818 128	4 930 058
Всего обязательств		1 123 343 880	1 115 862 166
Собственные средства			
Акционерный капитал	16	24 741 640	24 741 640
Добавочный капитал		35 047 463	35 047 463
Положительная переоценка зданий		769 176	769 176
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 239 300	220 070
Резерв накопленных курсовых разниц		2 328	-
Нераспределенная прибыль		36 627 494	31 560 113
Всего собственных средств		98 427 401	92 338 462
Всего обязательств и собственных средств		1 221 771 281	1 208 200 628

Забалансовые и условные обязательства

17-18

Председатель Правления

Чубарь В.А.

И.о. Главного бухгалтера

Толока Е.В.



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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	51 595 164	35 339 141
Процентные расходы выплаченные	(32 999 622)	(25 801 697)
Комиссионные доходы полученные	6 360 701	4 016 549
Комиссионные расходы выплаченные	(995 827)	(1 311 340)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	519 469	419 792
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 347 946	2 806 396
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(390 395)	(324 002)
Чистые поступления (выплаты) по прочим доходам (расходам)	485 870	(97 857)
Расходы на персонал выплаченные	(3 536 310)	(2 566 824)
Административные расходы выплаченные	(1 962 246)	(971 418)
Налог уплаченный	(2 067 214)	(153 711)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	20 357 536	11 355 029
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 770 456)	(515 710)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(22 742 196)	(111 410 690)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 168 925	(7 662 178)
Кредиты, выданные клиентам	(19 436 688)	(66 116 360)
Прочие активы	187 146	648 679
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(3 814 530)	68 673 570
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме субординированных и субординированных займов	(3 766 243)	36 740 731
Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов	99 795 671	71 638 903
Выпущенные векселя	(1 059 000)	3 845 392
Прочие обязательства	139 730	88 457
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	77 059 895	7 305 823

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

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года*

Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(19 600 345)	(8 217 608)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 771 598	4 716 007
Чистое приобретение основных средств	(425 617)	(130 256)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	(11 254 364)	(3 631 857)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления средств от размещения и эмиссии облигаций	3 963 672	3 000 000
Погашение облигаций	(7 690 750)	(7 000 000)
Погашение субординированных займов	(375 451)	-
Выпуск акций	-	13 175 654
Поступления синдицированных займов	-	251 237
Погашение синдицированных займов	-	(18 680 858)
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности	(4 102 529)	(9 253 967)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(10 278 578)	(1 885 953)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	51 424 424	(7 465 954)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	138 014 586	118 696 921
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	189 439 010	111 230 967

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Чубарь В.А.

Толока Е.В.

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (общество с акционерной структурой)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
 за период с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Акции в процессе регистрации	Положительная переоценка запасов	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по курсовым разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2015 года	15 329 692	9 768 757	5 000 000	1 115 928	(1 277 529)	-	30 050 642	59 987 400
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 324 974	-	1 194 749	2 519 723
Выпущенные акции (неаудированные данные)	1 272 265	3 727 735	(5 000 000)	-	-	-	-	-
Акции в процессе регистрации (неаудированные данные)	-	-	13 175 654	-	-	-	-	13 175 654
30 июня 2015 года	16 601 957	13 496 492	13 175 654	1 115 928	47 445	-	31 245 391	75 682 867
1 января 2016 года	24 741 640	35 047 463	-	769 176	220 070	-	31 560 113	92 338 462
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 019 230	2 328	5 067 381	6 088 939
30 июня 2016 года	24 741 640	35 047 463	-	769 176	1 239 300	2 328	36 627 404	98 427 401

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера


 Чубарь В. А.
 Толочка Е. В.

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

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

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

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2016 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 56,83%
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8,69%

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

Основным участником ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года	30 июня 2015 года
Доллар США	64,2575	72,8827	55,5240
Евро	71,2102	79,6972	61,5206

Использование оценок и суждений

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

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

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

3 Основные принципы учетной политики

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

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

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	40 336 626	30 964 944	18 893 949	15 587 309
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 762 059	4 046 500	3 073 791	2 247 222
Депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	8 877 224	3 688 298	6 514 098	2 063 320
	55 975 909	38 699 742	28 481 838	19 897 851
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(27 274 475)	(20 662 845)	(13 575 820)	(10 494 463)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 416 337)	(5 785 136)	(2 568 786)	(2 825 518)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(2 822 868)	(1 830 358)	(1 020 748)	(1 053 150)
	<u>(35 513 680)</u>	<u>(28 278 339)</u>	<u>(17 165 354)</u>	<u>(14 373 131)</u>
Чистый процентный доход	20 462 229	10 421 403	11 316 484	5 524 720

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Инкассация	1 282 731	606 478	637 557	310 303
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 138 837	950 912	587 551	620 764
Операции с пластиковыми картами	1 079 591	874 766	564 311	458 071
Прочие кассовые операции	775 749	309 397	405 361	158 014
Расчетные операции	766 500	625 470	409 269	318 283
Комиссия по обеспечению страхования кредитов	709 432	451 448	435 543	365 522
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	266 260	139 363	102 454	48 947
Комиссия по операциям с иностранный валютой	213 871	147 595	116 404	80 356
Прочее	80 853	194 210	44 526	119 531
	<u>6 313 824</u>	<u>4 299 639</u>	<u>3 302 976</u>	<u>2 479 791</u>
Комиссионные расходы				
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(908 318)	(669 263)	(471 751)	(351 911)
Прочее	(87 509)	(642 077)	(47 391)	(564 384)
	<u>(995 827)</u>	<u>(1 311 340)</u>	<u>(519 142)</u>	<u>(916 295)</u>
Чистый комиссионный доход	5 317 997	2 988 299	2 783 834	1 563 496

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	2 942 590	1 962 999	1 497 442	945 918
Расходы на социальное страхование	808 193	567 741	383 398	251 454
Прочее	50 394	62 774	23 290	29 930
Расходы на персонал	3 801 177	2 593 514	1 904 130	1 227 302
Арендная плата	501 203	396 951	259 460	179 662
Охрана	283 074	118 277	155 837	71 617
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	250 337	293 489	198 926	237 419
Содержание помещений	236 451	140 679	157 671	90 626
Операционные налоги	218 791	213 654	136 968	133 349
Списание малоценных основных средств	180 788	49 846	106 413	43 596
Транспортные расходы	170 630	60 691	18 395	35 698
Страхование имущества	94 340	50 760	40 961	27 506
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	78 881	53 737	56 349	34 508
Расходы на услуги связи	76 157	36 476	46 471	22 469
Прочее	92 000	66 704	50 873	31 922
Административные расходы	2 182 652	1 481 264	1 228 324	908 372

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

7 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	3 371 298	996 704
Отложенный налог на прибыль	(2 117 219)	(677 370)
Расход по налогу на прибыль	1 254 079	319 334

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

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Касса	12 270 316	17 344 885
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	31 675 328	27 453 843
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 144 322	5 328 877
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 905 490	5 690 810
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 017 188	6 830 951
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 124 167	882 723
С кредитным рейтингом от B+ до B-	96 020	184 616
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	150 397	877 347
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	10 437 584	19 795 324
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	20 771 485	17 618 251
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	29 487 465	6 385 399
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	31 370 931	12 850 750
С кредитным рейтингом от B+ до B-	35 553 063	21 887 770
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	12 536 375	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 336 463	14 678 364
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	135 055 782	73 420 534
Всего денежных и приравненных к ним средств	189 439 010	138 014 586

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 94 770 124 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 50 735 211 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 119 437 837 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 56 143 699 тыс. рублей).

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2015 года: Группа имеет одного контрагента), на долю счетов типа «Нostro» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца, на каждого из которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года равен 68 518 633 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 17 618 251 тыс. рублей).

9 Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

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

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

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 770 117	508 810
Облигации правительства г. Москвы	-	223 936
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 965 962	3 391 004
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	-	170 475
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	14 937 503	22 847 946
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	19 513 277	20 382 401
С кредитным рейтингом от B+ до B-	10 097 491	15 260 063
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 611 571	5 771 732
Производные финансовые инструменты	884 604	926 190
Всего находящихся в собственности Группы	61 780 525	69 482 557
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2 303 352
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	696 633	219 288
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	131 792
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	696 633	2 654 432
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62 477 158	72 136 989

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

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

Производные финансовые инструменты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Покупка рублей за доллары				
На срок менее 3 месяцев	41 524 636	46 951 167	65.0915	72.0062
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	66 828	-	70.4500	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	27 043 258	14 527 633	63.9227	73.8118
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	193 599	-	67.4164	-
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	7 270 635	-	70.7865	-
На срок от 1 года до 2 лет	-	7 078 650	-	70.7865
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	12 817 836	3 984 860	1.1257	0.9109
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5 714 915	3 984 860	1.1388	0.8768
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	-	3 984 860	-	0.8677
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	2 372 937	16 503 696	74.4540	79.1222
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	714 057	885 689	1.1105	1.0938
Покупка китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	6 999	-	9.6400	-
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	6 426	-	0.9755	-
Покупка евро за рубль				
На срок менее 3 месяцев	-	11 869 556	-	79.0982
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	5 940	-	108.0000

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	23 106 837	23 519 257
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	34 949 710	40 615 035
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 518 225	5 827 315
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	17 199	121 821
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 592 815	3 159 347
Векселя		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 579 242	8 389 557
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 186 272	3 543 557
Инвестиции в долевыe инструменты		
	111 662	111 267
Всего находящихся в собственности Группы	77 061 962	85 287 156
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 139 558	249 696
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 998 467	1 866 057
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	12 138 025	2 115 753
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	89 199 987	87 402 909

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

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

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	509 322 390	510 205 763
Резерв под обесценение	(37 524 823)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	471 797 567	482 423 222
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	1 746 823	3 307 156
Ипотечные кредиты	23 951 165	21 559 432
Кредитные карты	3 797 065	4 141 275
Прочие кредиты физическим лицам	82 226 855	90 725 254

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Резерв под обесценение	(8 702 148)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	103 019 760	110 642 043
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	621 044 298	629 938 880
Резерв под обесценение	(46 226 971)	(36 873 615)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	574 817 327	593 065 265

Качество кредитного портфеля

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	558 053 210	562 343 490
- Просроченные, с признаками обесценения	10 626 322	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 832 892	7 398 954
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 056 817	4 356 496
- Просроченные на срок 61-90 дней	15 225 071	1 606 736
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 538 323	10 882 199
- Просроченные на срок 181-360 дней	13 743 696	18 205 851
- Просроченные на срок более 360 дней	13 967 967	3 350 564
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	621 044 298	629 938 880
Резерв под обесценение	(46 226 971)	(36 873 615)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	574 817 327	593 065 265

По состоянию на 30 июня 2016 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 52 364 766 тыс. рублей, что составляет 8,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 45 800 800 тыс. рублей и 7,3% соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 31 249 986 тыс. рублей или 5,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 32 438 614 тыс. рублей и 5,1% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2016 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 88,3%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 147,9% (31 декабря 2015 года: 80,5% и 113,7% соответственно).

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	36 873 615	16 176 196
Чистое создание резерва под обесценение	16 229 223	8 482 034
Чистые списания	(6 875 867)	(3 050 118)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	46 226 971	21 608 112

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

Качество кредитов корпоративным клиентам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	459 395 503	456 119 669
- Непросроченные, с признаками обесценения	10 626 322	21 794 590
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 856 738	5 906 042
- Просроченные на срок 31-60 дней	691 849	3 180 256
- Просроченные на срок 61-90 дней	14 283 800	213 323
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 604 800	7 965 233
- Просроченные на срок 181-360 дней	9 529 361	14 148 922
- Просроченные на срок более 360 дней	11 334 017	877 728
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	509 322 390	510 205 763
Резерв под обесценение	(37 524 823)	(27 782 541)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	471 797 567	482 423 222

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

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 9 435 951 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 9 648 464 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
	(неаудированные данные)	
Ценные бумаги	80 967 411	83 371 235
Недвижимость	73 428 714	82 071 384
Товары в обороте	22 797 264	28 178 103
Оборудование и автомобили	14 926 364	14 548 057
Дебиторская задолженность	6 623 742	3 105 425
Гарантийные депозиты	4 992 040	4 992 040
Собственные долговые ценные бумаги Банка	940 372	8 471 000
Поручительства коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	267 121 660	257 685 978
	471 797 567	482 423 222

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

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

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

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

По оценкам руководства, по состоянию на 30 июня 2016 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 1 913 490 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2015 года: 8 901 305 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	27 782 541	8 366 428
Чистое создание резерва под обесценение	12 675 207	5 108 519
Чистые списания	(2 932 925)	(300 799)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>37 524 823</u>	<u>13 174 148</u>

Качество кредитов физическим лицам

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

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

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

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Приложения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года*

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 307 156	21 559 432	4 141 275	90 725 254	119 733 117
Резерв под обесценение	(113 863)	(902 046)	(545 475)	(7 529 690)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 193 293	20 657 386	3 595 800	83 195 564	110 642 043

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца.

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

Анализ обеспечения

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

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

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

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

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Физические лица	111 721 908	119 733 117
Химическая продукция и нефтепродукты	93 296 212	95 427 480
Услуги	63 690 922	61 159 187
Финансы	49 288 065	46 866 680
Продукты питания и сельхозпродукция	47 425 306	63 578 011
Авто-, мототехника, запасные части	45 023 490	42 089 711
Металлопродукция	43 764 659	39 150 165
Строительство и девелопмент	38 642 016	38 573 473
Сдача недвижимости в аренду	35 498 958	30 297 150
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	26 246 533	24 808 966
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	15 517 906	12 742 011
Оборудование и специальная техника	13 682 246	6 098 559
Одежда, обувь, ткани и спортивные	11 333 277	10 503 336
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 957 149	10 017 245
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	6 914 251	10 325 576
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тары	2 986 876	2 916 325
Энергетика	2 140 030	2 002 940
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 122 338	2 689 256
Книжки, полиграфическая и видеопродукция	653 451	323 184
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	351 461	329 515
Телекоммуникации	201 850	4 023 846
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	68 166	184 218
Лизинг оборудования	31 854	32 812
Прочие	485 374	6 066 117
	621 044 298	629 938 880
Резерв под обесценение	(46 226 971)	(36 873 615)
	574 817 327	593 065 265

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	51 495 661	22 602 592
Срочные депозиты	13 160 454	52 523 973
Счета и депозиты до востребования	2 072 052	8 043 136
Субординированные займы	986 634	1 490 212
Всего депозитов банков и других финансовых институтов	67 714 801	84 659 913

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в «Счетах и депозитах банков и других финансовых институтов» представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	658 336 173	645 758 476
Текущие счета и депозиты до востребования	52 483 911	25 832 712
Субординированные займы	19 354 675	21 885 357
Срочные векселя	1 307 751	4 286 679
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов	731 482 510	697 763 224
Физические лица		
Срочные депозиты	197 889 598	189 047 958
Текущие счета и депозиты до востребования	12 440 851	11 881 049
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	210 330 449	200 929 007
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	941 812 959	898 692 231

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	-	1 059 000
Начисленные проценты	-	265
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	-	(14 706)
Всего выпущенных векселей	-	1 044 559

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Облигации	64 850 610	73 901 654
Субординированные облигации	42 628 908	46 208 552
Всего выпущенных облигаций	107 479 518	120 110 206
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	107 479 518	121 154 765

16 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 30 июня 2016 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 23 879 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 23 879 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2016 года в распоряжении Банка было 12 396 448 142 объявленных обыкновенных акций, номинальной стоимостью 12 396 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2015 году Банк выпустил 8 139 683 500 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. В рамках данных выпусков Банк привлек 29 690 654 тыс. рублей.

17 Забалансовые обязательства

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	64 071 402	65 895 955
Неиспользованные кредитные линии	10 221 932	6 449 869
Прочие условные обязательства	137 258	137 258
	74 430 592	72 483 082

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

18 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

19 Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	3 903 901	17.3%	991 190	17.4%
Ключевой управленческий персонал	41 590	16.5%	114 800	16.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	3 945 491		1 105 990	
Депозиты и текущие счета клиентов				
Срочные депозиты				
Материнская компания	1 914 843	9.0%	14 207	10.0%
Компании под контролем основного бенефициара	501 482	10.0%	266 381	10.8%
Ключевой управленческий персонал	210 278	6.5%	191 100	7.8%
Основной бенефициар	162 390	6.1%	282 176	13.2%
Всего срочных депозитов клиентов	2 788 993		753 864	
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	657 608		41 817	
Компании под контролем основного бенефициара	123 986		210 502	
Ключевой управленческий персонал	8 589		8 485	
Основной бенефициар	917		355	
Всего текущих счетов клиентов	791 100		261 159	
Всего депозитов и текущих счетов клиентов	3 580 093		1 015 023	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	1 475 778		4 287 052	
Всего гарантий выданных	1 475 778		4 287 052	

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного бенефициара	119 212	52 472
Ключевой управленческий персонал	4 827	2 028
Основной бенефициар	-	95 726
Всего процентного дохода	124 039	150 226
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного бенефициара	213 948	4 590
Материнская компания	35 124	65 306
Основной бенефициар	9 028	13 144
Ключевой управленческий персонал	4 147	7 020
Всего процентного расхода	262 247	90 060

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

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

20 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее — «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2016 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») составляет 6.0%, норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») – 4.5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») – 8.0% (31 декабря 2015 года: 6.0%, 5.0%, 10.0% соответственно).

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

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

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

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

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.6	9.2
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10.6	9.2

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

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

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

21 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;

- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	477 783 064	487 032 141
Розничные банковские операции	104 740 830	111 969 235
Казначейство	594 882 256	557 505 468
Инкассация и кассовые операции	12 270 316	17 344 885
Нераспределенные активы	32 094 815	34 348 899
Всего активов	1 221 771 281	1 208 200 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	731 482 510	697 763 224
Розничные банковские операции	210 330 449	200 929 007
Казначейство	175 194 319	209 859 325
Нераспределенные обязательства	6 336 602	7 310 610
Всего обязательств	1 123 343 880	1 115 862 166

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

тыс. рублей (по условным данным)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с кредитными контрагентами	30 327 405	10 499 161	13 659 283	-	-	55 575 909
Комиссионные доходы	1 708 793	2 444 689	101 862	2 658 480	-	4 313 824
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	756 854	-	-	756 854
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	302 124	38 452	1 801 516	-	-	2 162 092
Чистые прочие операционные доходы	647 966	102 916	28 936	-	-	779 818
Выручка (расход) от операций с прочими сегментами	4 507 767	3 731 345	(8 454 073)	154 961	-	-
Выручка	37 494 115	16 346 593	9 874 278	2 253 441	-	65 968 519
Убыток от обесценения по кредитам	(12 675 207)	(5 554 016)	-	-	-	(18 229 223)
Процентный расход	(18 116 704)	(9 163 771)	(8 239 205)	-	-	(35 519 680)
Комиссионные расходы	(842 593)	(1 85 108)	(68 128)	-	-	(1 095 829)
Административные и прочие расходы	(2 730 412)	(2 417 497)	(122 735)	(815 506)	(1 732 282)	(6 908 529)
Расходы	(23 648 913)	(14 549 487)	(9 410 069)	(815 506)	(1 732 282)	(49 647 499)
Финансовый результат сегмента	3 645 202	1 596 106	3 464 209	1 438 135	(1 732 282)	6 321 469

36

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

тыс. рублей (по условным данным)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с кредитными контрагентами	20 659 998	10 504 944	1 754 798	-	-	38 699 742
Комиссионные доходы	1 284 424	1 765 242	73 552	1 189 419	-	4 299 639
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	633 778	-	-	633 778
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	389 770	159 555	725 969	-	-	1 275 294
Чистые прочие операционные расходы	(28 140)	(89 685)	(55 770)	-	-	(173 614)
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(1 376 373)	384 529	855 099	136 554	-	-
Выручка	20 925 866	12 524 587	9 967 417	1 316 973	-	44 724 837
Убыток от обесценения по кредитам	(5 108 519)	(3 373 515)	-	-	-	(8 482 034)
Процентный расход	(10 363 879)	(1 0 258 966)	(7 615 494)	-	-	(28 278 339)
Комиссионные расходы	(682 431)	(582 263)	(46 646)	-	-	(1 311 540)
Административные и прочие расходы	(592 895)	(2 024 391)	(59 453)	(730 728)	(1 711 574)	(5 149 041)
Расходы	(16 747 724)	(14 279 135)	(17 761 593)	(730 728)	(1 711 574)	(43 220 549)
Финансовый результат сегмента	4 178 142	(2 754 548)	2 205 824	586 245	(1 711 574)	1 514 933

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

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

37

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. рублей (неаудированные данные)	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	189 439 010	-	-	189 439 010	189 439 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	7 706 567	-	-	7 706 567	7 706 567
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	266 036 417	-	-	266 036 417	266 036 417
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 477 158	-	-	-	62 477 158	62 477 158
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	89 199 987	-	89 199 987	89 199 987
Кредиты, выданные клиентам	-	574 817 327	-	-	574 817 327	575 183 178
Прочие финансовые активы	-	3 603 206	-	-	3 603 206	3 603 206
	62 477 158	1 041 602 527	89 199 987	-	1 193 279 672	1 193 645 523
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	67 714 801	67 714 801	67 714 801
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	941 812 959	941 812 959	950 268 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	107 479 518	107 479 518	110 199 533
Прочие финансовые обязательства	659 043	-	-	522 700	1 181 743	1 181 743
	659 043	-	-	1 117 529 978	1 118 189 021	1 129 365 075

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

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

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

тыс. рублей (неаудированные данные)	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	138 014 586	-	-	138 014 586	138 014 586
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	-	5 936 111	5 936 111
Депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 295 869	-	-	277 295 869	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 136 989	-	-	-	72 136 989	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	87 402 909	-	87 402 909	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	-	593 065 265	-	-	593 065 265	598 244 308
Прочие финансовые активы	-	2 433 915	-	-	2 433 915	2 433 915
	72 136 989	1 016 745 746	87 402 909	-	1 176 285 644	1 181 464 687
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	4 044 647	4 044 647	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	84 659 913	84 659 913	84 659 913
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	898 692 231	898 692 231	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	121 154 765	121 154 765	119 441 817
Прочие финансовые обязательства	782 834	-	-	911 320	1 694 154	1 694 154
	782 834	-	-	1 109 462 876	1 110 245 710	1 122 083 649

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

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

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

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: 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 общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

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

30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 592 554	884 604	-	Дисконтированные денежные потоки	62 477 158
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	78 322 811	10 877 176	-	Дисконтированные денежные потоки	89 199 987
Кредиты, выданные клиентам	-	-	575 183 178	Дисконтированные денежные потоки	575 183 178
Текущие счета и депозиты клиентов	-	950 268 998	-	Дисконтированные денежные потоки	950 268 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 199 533	-	-	Дисконтированные денежные потоки	110 199 533
Прочие финансовые обязательства – производные финансовые инструменты	-	659 043	-	Дисконтированные денежные потоки	659 043
31 декабря 2015 года тыс. рублей	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 210 799	926 190	-	Дисконтированные денежные потоки	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	13 064 739	-	Дисконтированные денежные потоки	87 402 909
Кредиты, выданные клиентам	-	-	598 244 308	Дисконтированные денежные потоки	598 244 308
Текущие счета и депозиты клиентов	-	912 243 118	-	Дисконтированные денежные потоки	912 243 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 397 258	1 044 559	-	Дисконтированные денежные потоки	119 441 817
Прочие финансовые обязательства – производные финансовые инструменты	-	782 834	-	Дисконтированные денежные потоки	782 834

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

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода и определяется следующим образом:

	30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	5 067 381	1 194 749
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	23 879 709 866	15 339 368 444
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.21	0.08

24 События, произошедшие после отчетной даты

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

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

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

19 августа 2016 года



Чубарь В.А.

Толоха Е.В.