

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2014 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.....	9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Чистый процентный доход	14
5 Чистый комиссионный доход.....	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	15
7 Налог на прибыль	16
8 Денежные и приравненные к ним средства	17
9 Счета и депозиты в банках	18
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	18
11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
12 Кредиты, выданные клиентам	21
13 Основные средства	31
14 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	33
15 Счета и депозиты банков	33
16 Текущие счета и депозиты клиентов	33
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
18 Акционерный капитал.....	34
19 Забалансовые обязательства.....	34
20 Условные обязательства	35
21 Операции со связанными сторонами.....	36
22 Управление капиталом.....	37
23 Анализ по сегментам.....	39
24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	43
25 Прибыль на акцию.....	45
26 Управление рисками	46
27 События, произошедшие после отчетной даты	55



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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»
(открытое акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в собственных средствах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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». 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.

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество).

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Межрайонной инспекцией МНС России за № 1027739555282 18
ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 107045, город
Москва, Луков переулок, 2, стр. 1.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством
Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe
LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию
KPMG International Cooperative («KPMG International»),
зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата
России». Основной регистрационный номер записи в
государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций
10301000804.

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 2014 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Малютин М.С.

Директор

Доверенность от 1 октября 2013 года № 77/13

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

5 сентября 2014 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	25 991 479	18 831 564	13 635 968	9 743 756
Процентные расходы	4	(15 106 530)	(11 100 887)	(7 709 852)	(5 619 365)
Чистый процентный доход	4	10 884 949	7 730 677	5 926 116	4 124 391
Резерв под обесценение кредитов	12	(3 745 118)	(2 736 158)	(1 830 811)	(1 334 081)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		7 139 831	4 994 519	4 095 305	2 790 310
Комиссионные доходы	5	4 026 247	3 080 485	2 112 574	1 840 448
Комиссионные расходы	5	(724 463)	(269 973)	(388 870)	(160 306)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(64 602)	134 011	164 556	(42 132)
Чистый реализованный (убыток) прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(71 023)	26 791	(46 057)	16 927
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		239 411	302 812	48 336	115 841
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(269 563)	(231 674)	(134 782)	(119 777)
Чистые прочие операционные доходы		234 891	270 316	212 337	80 328
Непроцентные доходы		3 370 898	3 312 768	1 968 094	1 731 329
Операционные доходы		10 510 729	8 307 287	6 063 399	4 521 639
Расходы на персонал	6	(2 865 620)	(2 150 450)	(1 570 472)	(1 013 193)
Административные расходы	6	(1 717 821)	(1 239 959)	(1 031 522)	(681 445)
Амортизация основных средств	13	(263 119)	(227 505)	(147 177)	(116 095)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		79 130	129 267	(112 181)	(82 150)
Операционные расходы		(4 767 430)	(3 488 647)	(2 861 352)	(1 892 883)
Прибыль до налогообложения		5 743 299	4 818 640	3 202 047	2 628 756
Налог на прибыль	7	(1 499 881)	(993 158)	(877 246)	(548 471)
Чистая прибыль за период		4 243 418	3 825 482	2 324 801	2 080 285

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» (открытое акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	4 243 418	3 825 482	2 324 801	2 080 285
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	18 317	(76 887)	194 728	(84 044)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(17 228)	(27 583)	(26 113)	(5 955)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(218)	20 894	(33 723)	18 000
Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога	871	(83 576)	134 892	(71 999)
Всего совокупного дохода за период	4 244 289	3 741 906	2 459 693	2 008 286
Чистая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0.29	0.30	0.16	0.16
	25			

И.о. Председателя Правления

Д.А. Еремин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



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» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2014 года*

	Примечания	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	64 305 837	67 064 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 019 383	2 798 987
Счета и депозиты в банках	9	4 730 396	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	45 542 386	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	14 558 116	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	12	345 743 077	308 940 610
Основные средства	13	6 761 264	6 079 029
Гудвил		301 089	301 089
Прочие активы		1 767 956	2 605 717
Всего активов		486 729 504	454 202 118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	14	6 664 764	14 566 171
Счета и депозиты банков	15	50 106 976	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	16	295 428 010	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	74 175 717	84 553 516
Отложенные налоговые обязательства		2 087 619	1 880 127
Текущие налоговые обязательства		223 865	196 917
Прочие обязательства		3 140 217	3 077 224
Всего обязательств		431 827 168	403 544 071
Собственные средства			
Акционерный капитал	18	15 329 692	15 329 692
Добавочный капитал		9 768 757	9 768 757
Положительная переоценка зданий		1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(36 768)	(37 639)
Нераспределенная прибыль		28 724 727	24 481 309
Всего собственных средств		54 902 336	50 658 047
Всего обязательств и собственных средств		486 729 504	454 202 118

Забалансовые и условные обязательства 19-20

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Еремин

С.В. Сасс

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» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль за период	4 243 418	3 825 482
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Налог на прибыль	1 499 881	993 158
Резерв под обесценение кредитов	12 3 745 118	2 736 158
Износ и амортизация	263 119	227 505
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148 063	(175 958)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	(79 130)	(129 267)
Процентные доходы	(25 991 479)	(18 831 564)
Процентные расходы	15 106 530	11 100 887
Прочее	136 355	278 009
	(928 125)	24 410
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(220 396)	(942 263)
Счета и депозиты в банках	5 711 438	7 824 706
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8 089 338)	5 310 391
Кредиты, выданные клиентам	(39 727 018)	(53 851 653)
Прочие активы	879 472	133 308
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(7 897 167)	-
Счета и депозиты банков	12 827 386	(1 990 397)
Текущие счета и депозиты клиентов	19 871 430	13 060 147
Выпущенные векселя	(1 904 143)	(1 465 003)
Прочие обязательства	171 053	721 875
Использование денежных средств в операционной деятельности	(19 305 408)	(31 174 479)

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» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы полученные	24 855 380	17 751 767
Процентные расходы уплаченные	(15 352 874)	(9 732 039)
Налог на прибыль уплаченный	(1 265 659)	(571 004)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(11 068 561)	(23 725 755)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 100 793	(8 800 377)
Чистое (приобретение) продажа основных средств и нематериальных активов	(429 271)	213 057
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	3 671 522	(8 587 320)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые погашения субординированных займов	-	(1 123 581)
Чистые поступления синдицированных займов	13 001 811	579 397
Чистые поступления средств от эмиссии субординированных облигаций	-	18 354 500
Чистые (погашения) поступления средств от эмиссии прочих облигаций	(9 017 768)	13 389 856
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	3 984 043	31 200 172
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	653 913	632 868
Изменение денежных и приравненных к ним средств	(2 759 083)	(480 035)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	67 064 920	47 459 075
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	64 305 837	46 979 040

8

И.о. Председателя Правления

Главный Бухгалтер



Д.А. Еремин

С.В. Сасс

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» (открытое акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2012 года	13 539 763	9 019 295	1 115 928	16 061	15 601 246	39 292 293
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	(83 576)	3 825 482	3 741 906
30 июня 2013 года (неаудированные данные)	13 539 763	9 019 295	1 115 928	(67 515)	19 426 728	43 034 199
31 декабря 2013 года	15 329 692	9 768 757	1 115 928	(37 639)	24 481 309	50 658 047
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	871	4 243 418	4 244 289
30 июня 2014 года (неаудированные данные)	15 329 692	9 768 757	1 115 928	(36 768)	28 724 727	54 902 336

И.о. Председателя Правления

Д.А. Еремин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах 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» (открытое 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. 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 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 61 отделение, установлено более 800 банкоматов и 6 048 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 2014 года	31 декабря 2013 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	-

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ЗАО «Ипотечный Агент МКБ». При этом, компания СВОМ Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 года акционерами Банка являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» (материнская компания) - 85.00%

Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) – 7.50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд.– 4.61%

Международная Финансовая Корпорация (МФК) – 2.89%

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

По состоянию на 30 июня 2014 года Наблюдательный Совет Банка включает:

Уильям Форрестер Оуэнс - Председатель Наблюдательного Совета

Члены Наблюдательного Совета:

Ричард Дамьен Гласпул

Эндрю Серджио Газитуа

Роман Иванович Авдеев

Александр Николаевич Николашин

Антон Романович Авдеев

Владимир Александрович Чубарь

Михаил Евгеньевич Кузнецов

Николас Доминик Хааг

Бернард Даниел Сачер

Брендан Джерард Уолш

Томас Гюнтер Грассе

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В марте, апреле и июле 2014 года Соединённые Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении некоторых государственных служащих, предпринимателей и компаний. Подобные меры, особенно в случае дальнейшей эскалации, могут оказать негативное влияние на российскую экономику вызванное ограничением доступа российского бизнеса к рынку иностранного капитала, экспорта, увеличением оттока капитала, девальвацией рубля и прочими негативными последствиями. На данный момент сложно оценить влияние данных событий на деятельность и финансовое положение Группы.

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 финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, поскольку настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой 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.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «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.

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 2013 года.

С 1 января 2014 года вступил в силу ряд поправок к стандартам. 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 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	22 775 547	16 322 908	12 036 801	8 497 779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 473 876	1 894 289	1 254 239	946 895
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	742 056	614 367	344 928	299 082
	25 991 479	18 831 564	13 635 968	9 743 756
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 026 704)	(7 695 020)	(5 131 758)	(3 936 114)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 672 830)	(2 605 697)	(1 745 409)	(1 560 385)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 406 996)	(800 170)	(832 685)	(122 866)
	(15 106 530)	(11 100 887)	(7 709 852)	(5 619 365)
Чистый процентный доход	10 884 949	7 730 677	5 926 116	4 124 391

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 033 449	996 099	570 831	698 897
Расчетные операции	746 892	472 903	356 119	258 774
Операции с пластиковыми картами	669 143	242 608	332 470	132 003
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	647 126	462 558	351 232	217 184
Инкассация	607 020	553 982	292 764	286 529
Прочие кассовые операции	146 970	87 097	107 279	52 685
Комиссия по операциям с иностранной валютой	86 965	109 898	56 039	58 579
Прочее	88 682	155 340	45 840	135 797
	4 026 247	3 080 485	2 112 574	1 840 448
Комиссионные расходы				
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(603 269)	(186 109)	(318 961)	(111 350)
Прочее	(121 194)	(83 864)	(69 909)	(48 956)
	(724 463)	(269 973)	(388 870)	(160 306)
Чистый комиссионный доход	3 301 784	2 810 512	1 723 704	1 680 142

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	2 250 209	1 664 055	1 278 383	793 286
Расходы на социальное страхование	565 702	434 559	260 416	194 581
Прочее	49 709	51 836	31 673	25 326
Расходы на персонал	2 865 620	2 150 450	1 570 472	1 013 193

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Арендная плата	455 129	357 214	239 613	189 054
Операционные налоги	356 523	269 547	208 335	135 961
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	340 508	221 989	242 704	149 967
Содержание помещений	165 555	95 781	110 465	49 427
Охрана	125 407	122 858	76 347	63 143
Списание малоценных основных средств	97 084	41 352	64 475	17 128
Транспортные расходы	42 496	28 575	25 886	16 806
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	39 092	39 338	19 683	27 330
Расходы на услуги связи	33 841	24 852	25 363	13 105
Прочее	62 186	38 453	18 651	19 524
Административные расходы	1 717 821	1 239 959	1 031 522	681 445

7 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	1 292 607	589 332
Отложенный налог на прибыль	207 274	403 826
Расход по налогу на прибыль	1 499 881	993 158

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 2014 и 2013 годах.

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Касса	7 567 664	10 312 841
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	8 451 459	13 719 643
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 024 597	721 960
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 566 721	3 168 085
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 573 549	1 548 056
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 627 360	1 412 775
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 917 766	58 601
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	159 703	478 463
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	13 869 696	7 387 940
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	12 000 000
С кредитным рейтингом от A+ до A-	16 977 355	6 689 761
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 250 000	2 500 437
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	187 861	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	12 429 770	11 441 144
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 572 032	3 013 154
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	34 417 018	35 644 496
Всего денежных и приравненным к ним средств	64 305 837	67 064 920

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании 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 2014 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 14 799 076 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 13 876 923 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 3 422 032 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 013 154 тыс. рублей).

9 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	551 539	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	3 296 795	9 134 652
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	882 062	1 331 365
Всего счетов и депозитов в банках	4 730 396	10 466 017

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

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

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25 475	697 718
Облигации правительства г. Москвы	319 980	529 188
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	8 837 884	6 883 716
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	476 494	152 669
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	8 239 156	5 003 704
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 139 048	1 974 860
С кредитным рейтингом от В+ до В-	12 986 419	9 812 311
С кредитным рейтингом от CCC+ до C-	85 209	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 710 125	4 606 902
Производные финансовые инструменты	240 359	197 313
Всего находящихся в собственности Группы	44 060 149	29 858 381
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	915 655	2 228 405
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	55 542	2 974 542
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	511 040	2 142 751
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	208 106
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 482 237	7 553 804
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45 542 386	37 412 185

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

По состоянию на 30 июня 2014 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 33 864 584 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 25 583 495 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 2014 года и 31 декабря 2013 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, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам 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 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	4 238 774	4 058 439	32.1902	32.1414
На срок от 3 до 6 месяцев	2 687 780	-	35.5526	-
На срок от 6 до 9 месяцев	1 771 000	-	35.4200	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	1 421 565	2 120 852	33.9832	32.8823
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	13 925	15 339	46.4175	45.1134
На срок от 9 месяцев до 1 года	993 000	-	49.6500	-
Покупка золота за рубли				
На срок от 3 до 6 месяцев	284 422	-	1 414.3800	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	16 864	-	44.8600
Покупка евро за доллары				
На срок менее 3 месяцев	-	674	-	1.3743

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 526 139	915 894
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 157 516	815 781
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 908 768	1 483 679
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	60 385
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 947 446	1 404 848
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 288 928	3 208 017
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 291 768	1 723 193
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	490 247	941 440
Инвестиции в долевые инструменты	4 763	4 661
Всего находящихся в собственности Группы	13 615 575	10 557 898
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	869 116	5 842 803
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	73 425	1 159 761
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	504 820
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	942 541	7 507 384
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	468 282
Всего переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	468 282
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 558 116	18 533 564

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

По состоянию на 30 июня 2014 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 6 893 549 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 4 230 210 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 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	239 117 960	(4 542 804)	220 010 070	(4 453 275)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	10 201 627	(108 610)	10 305 656	(111 366)
Ипотечные кредиты	17 248 203	(198 919)	15 677 650	(186 329)
Кредитные карты	4 570 485	(506 843)	3 680 456	(309 052)
Прочие кредиты физическим лицам	85 723 153	(5 761 175)	68 185 781	(3 858 981)
Всего кредитов физическим лицам	117 743 468	(6 575 547)	97 849 543	(4 465 728)
Всего кредитов, выданных клиентам	356 861 428	(11 118 351)	317 859 613	(8 919 003)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	345 743 077		308 940 610	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Резерв под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Резерв под обесценение к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение % (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	336 938 658	(3 358 065)	333 580 593	1.0
- Непросроченные, с признаками обесценения	7 216 331	(1 241 996)	5 974 335	17.2
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 345 805	(272 072)	2 073 733	11.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 763 222	(610 686)	1 152 536	34.6
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 715 183	(655 806)	1 059 377	38.2
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 513 746	(1 601 411)	912 335	63.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 279 642	(2 560 326)	719 316	78.1
- Просроченные на срок более 360 дней	1 088 841	(817 989)	270 852	75.1
Всего кредитов, выданных клиентам	356 861 428	(11 118 351)	345 743 077	3.1

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	303 860 751	(4 249 525)	299 611 226	1.4
- Непросроченные, с признаками обесценения	6 161 291	(618 744)	5 542 547	10.0
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 138 075	(235 572)	1 902 503	11.0
- Просроченные на срок 31-60 дней	832 030	(345 263)	486 767	41.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	673 036	(400 432)	272 604	59.5
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 576 806	(1 044 964)	531 842	66.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 765 664	(1 421 261)	344 403	80.5
- Просроченные на срок более 360 дней	851 960	(603 242)	248 718	70.8
Всего кредитов, выданных клиентам	317 859 613	(8 919 003)	308 940 610	2.8

По состоянию на 30 июня 2014 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 12 706 439 тыс. рублей, что составляет 3.6% кредитного портфеля (31 декабря 2013 года: 7 837 571 тыс. рублей и 2.5%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 6 882 229 тыс. рублей или 1.9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 4 194 430 тыс. рублей и 1.3%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 11 456 052 тыс. рублей или 3.2% кредитного портфеля (31 декабря 2013 года: 4 955 223 тыс. рублей и 1.6%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2014 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 87.5%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 161.6%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами равно 97.1% (31 декабря 2013 года: 113.8%, 212.6% и 180.0%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, представлены ниже:

	2014 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	8 919 003	4 698 726
Чистое создание резерва под обесценение	3 745 118	2 736 158
Списания	(1 545 770)	(646 766)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11 118 351	6 788 118

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 637 065 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 547 321 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Резерв под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение % (неаудированные данные)
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	229 167 142	(2 713 079)	226 454 063	1.2
- Непросроченные, с признаками обесценения	7 216 331	(1 241 996)	5 974 335	17.2
- Просроченные на срок менее 31 дня	421 049	(45 013)	376 036	10.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	811 963	(223 133)	588 830	27.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	898 550	(155 656)	742 894	17.3
- Просроченные на срок 91-180 дней	327 331	(38 327)	289 004	11.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	248 054	(113 851)	134 203	45.9
- Просроченные на срок более 360 дней	27 540	(11 749)	15 791	42.7
Всего кредитов корпоративным клиентам	239 117 960	(4 542 804)	234 575 156	1.9

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение % (неаудированные данные)
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	213 315 950	(3 697 256)	209 618 694	1.7
- Непросроченные, с признаками обесценения	6 161 291	(618 744)	5 542 547	10.0
- Просроченные на срок менее 31 дня	120 135	(34 303)	85 832	28.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	24 475	(5 322)	19 153	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	29 566	(6 088)	23 478	20.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	239 256	(42 503)	196 753	17.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	96 508	(38 436)	58 072	39.8
- Просроченные на срок более 360 дней	22 889	(10 623)	12 266	46.4
Всего кредитов корпоративным клиентам	220 010 070	(4 453 275)	215 556 795	2.0

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2014 года включают кредиты на сумму 7 249 826 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 472 157 тыс. рублей) в отношении которых был создан резерв под обесценение на сумму 289 993 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 258 886 тыс. рублей). Финансовое положение указанных заемщиков показывало негативные изменения в течение 2014 года. Руководство отслеживает ситуацию и, исходя из понимания текущих событий, анализа обеспечения и иных факторов, полагает, что резерв под обесценение адекватен. Являясь крупнейшим кредитором этих компаний, Группа имеет возможность контролировать операционную деятельность данных заемщиков с целью защиты своих прав как кредитора.

В течение 2014 года руководство пересмотрело методологию, используемую для оценки размера резерва под обесценение портфеля кредитов корпоративным клиентам. Пересмотренная методология призвана обеспечить более точную оценку резерва под обесценение. По состоянию на 30 июня 2014 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.

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 один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 2 345 752 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: на 2 155 568 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимостью (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
(неаудированные данные)		
Недвижимость	43 304 004	36 255 555
Ценные бумаги	40 961 955	30 487 469
Товары в обороте	26 638 264	29 305 369
Дебиторская задолженность	19 307 630	16 822 515
Оборудование и автомобили	10 336 105	8 374 778
Гарантии других кредитных организаций	519 357	-
Собственные долговые обязательства Банка	127 233	1 787 670
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	93 380 608	92 523 439
	234 575 156	215 556 795

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии 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. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 7 066 417 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2013 года: 5 542 547 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 3 746 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 996 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 года представлены ниже:

	2014 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4 453 275	3 058 623
Чистое создание резерва под обесценение	666 173	838 800
Списания	(576 644)	(216 860)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	4 542 804	3 680 563

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Резерв под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей (неаудированные данные)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение % (неаудированные данные)
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	9 901 850	(6 193)	9 895 657	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	65 435	(2 694)	62 741	4.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	33 349	(4 601)	28 748	13.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	21 325	(4 830)	16 495	22.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	62 621	(23 928)	38 693	38.2
- Просроченные на срок 181-360 дней	91 916	(49 771)	42 145	54.1
- Просроченные на срок более 360 дней	25 131	(16 593)	8 538	66.0
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 201 627	(108 610)	10 093 017	1.1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	16 551 729	(13 538)	16 538 191	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	105 558	(1 392)	104 166	1.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	124 222	(4 556)	119 666	3.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	22 818	(1 595)	21 223	7.0
- Просроченные на срок 91-180 дней	65 667	(9 393)	56 274	14.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	74 353	(20 266)	54 087	27.3
- Просроченные на срок более 360 дней	303 856	(148 179)	155 677	48.8
Всего ипотечных кредитов	17 248 203	(198 919)	17 049 284	1.2

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Кредитные карты				
- Непросроченные	3 779 336	(50 795)	3 728 541	1.3
- Просроченные на срок менее 31 дня	126 562	(11 747)	114 815	9.3
- Просроченные на срок 61-90 дней	75 007	(39 366)	35 641	52.5
- Просроченные на срок 91-180 дней	214 237	(128 198)	86 039	59.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	314 176	(226 693)	87 483	72.2
- Просроченные на срок более 360 дней	61 167	(50 044)	11 123	81.8
Всего по кредитным картам	4 570 485	(506 843)	4 063 642	11.1
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	77 538 601	(574 460)	76 964 141	0.7
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 627 201	(211 226)	1 415 975	13.0
- Просроченные на срок 31-60 дней	793 688	(378 396)	415 292	47.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	697 483	(454 359)	243 124	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 843 890	(1 401 565)	442 325	76.0
- Просроченные на срок 181-360 дней	2 551 143	(2 149 745)	401 398	84.3
- Просроченные на срок более 360 дней	671 147	(591 424)	79 723	88.1
Всего прочих кредитов физическим лицам	85 723 153	(5 761 175)	79 961 978	6.7
Всего кредитов физическим лицам	117 743 468	(6 575 547)	111 167 921	5.6

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 004 501	(2 513)	10 001 988	0.03
- Просроченные на срок менее 31 дня	63 942	(1 016)	62 926	1.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 243	(655)	22 588	2.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	27 721	(2 247)	25 474	8.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	45 339	(17 798)	27 541	39.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	97 141	(56 789)	40 352	58.5
- Просроченные на срок более 360 дней	43 769	(30 348)	13 421	69.3
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 305 656	(111 366)	10 194 290	1.1

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	15 096 667	(11 880)	15 084 787	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	114 877	(698)	114 179	0.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	34 942	(274)	34 668	0.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	32 312	(600)	31 712	1.9
- Просроченные на срок 91-180 дней	19 383	(2 473)	16 910	12.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	45 867	(12 859)	33 008	28.0
- Просроченные на срок более 360 дней	333 602	(157 545)	176 057	47.2
Всего ипотечных кредитов	15 677 650	(186 329)	15 491 321	1.2
Кредитные карты				
- Непросроченные	2 637 275	(23 943)	2 613 332	0.9
- Просроченные на срок менее 31	620 353	(39 046)	581 307	6.3
- Просроченные на срок 31-60	92 872	(26 959)	65 913	29.0
- Просроченные на срок 61-90	55 190	(28 285)	26 905	51.3
- Просроченные на срок 91-180	141 249	(88 370)	52 879	62.6
- Просроченные на срок 181-360	110 698	(83 326)	27 372	75.3
- Просроченные на срок более 360	22 819	(19 123)	3 696	83.8
Всего по кредитным картам	3 680 456	(309 052)	3 371 404	8.4
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	62 806 358	(513 933)	62 292 425	0.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 218 768	(160 509)	1 058 259	13.2
- Просроченные на срок 31-60 дней	656 498	(312 053)	344 445	47.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	528 247	(363 212)	165 035	68.8
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 131 579	(893 820)	237 759	79.0
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 415 450	(1 229 851)	185 599	86.9
- Просроченные на срок более 360 дней	428 881	(385 603)	43 278	89.9
Всего прочих кредитов физическим лицам	68 185 781	(3 858 981)	64 326 800	5.7
Всего кредитов физическим лицам	97 849 543	(4 465 728)	93 383 815	4.6

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 один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 1 111 679 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 933 838 тыс. рублей).

В июне 2014 года Банк передал часть портфеля ипотечных ссуд компании специального назначения (КСН) ЗАО «Ипотечный Агент МКБ». КСН выпустила долговые ценные бумаги, которые обеспечены приобретенными ссудами. При продаже Группой активов консолидируемой КСН такая передача активов в рамках Группы рассматривается как обязательство Группы передать денежные потоки по данным активам инвесторам соответствующих долговых ценных бумаг. Несмотря на то, что Группа не владеет более чем половиной прав голоса в данной КСН, она контролирует ее, так как сохранила за собой большинство рисков и выгод данной КСН, и поэтому консолидирует ее. Инвесторы долговых ценных бумаг имеют право только на денежные потоки по переданным активам.

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Балансовая стоимость ссуд, находящихся в залоге	4 337 999	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств - Выпущенные облигации с ипотечным покрытием (Примечание 17)	3 715 282	-

Анализ обеспечения

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

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения. Однако, начиная с момента когда кредиты становятся обесцененными, руководство учитывает справедливую стоимость залога при оценке резерва под обесценение в отношении каждого отдельного кредита.

По состоянию на 30 июня 2014 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 696 474 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 571 158 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 580 983 тыс. рублей и 484 151 тыс. рублей, соответственно). По состоянию на 30 июня 2014 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 160 343 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 113 342 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728
Чистое создание резерва под обесценение	90 473	12 590	244 819	2 731 063	3 078 945
Списания	(93 229)	-	(47 028)	(828 869)	(969 126)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	108 610	198 919	506 843	5 761 175	6 575 547

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, может быть представлен следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103
Чистое создание резерва под обесценение	99 843	32 463	84 536	1 680 516	1 897 358
Списания	(16 533)	-	(28 553)	(384 820)	(429 906)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	140 110	252 111	137 559	2 577 775	3 107 555

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Физические лица	117 743 468	97 849 543
Строительство и девелопмент	25 086 832	23 347 068
Продукты питания и сельхозпродукция	24 008 749	28 148 042
Металлопродукция	22 003 732	20 133 322
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	21 642 516	26 902 297
Химическая продукция и нефтепродукты	20 906 503	14 935 835
Авто-, мототехника, запасные части	20 328 891	19 114 136
Услуги	18 437 034	12 589 630
Финансы	11 796 926	6 245 239
Одежда, обувь, ткани и спортовары	11 009 712	11 121 156
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	10 662 030	8 342 728
Сдача недвижимости в аренду	10 633 996	5 545 992
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	10 061 002	11 774 075
Строительные и отделочные материалы, мебель	6 844 914	6 581 178
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	6 831 107	7 692 161
Оборудование и специальная техника	6 661 645	6 341 601
Энергетика	2 130 250	1 310 007
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 072 697	2 235 989
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	1 127 507	970 578
Лизинг оборудования	1 107 559	1 748 930
Телекоммуникации	500 332	1 241 131
Книги, полиграфическая и видеопродукция	463 253	282 476
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	371 576	560 088
Прочие	4 429 197	2 846 411
	356 861 428	317 859 613
Резерв под обесценение	(11 118 351)	(8 919 003)
	345 743 077	308 940 610

13 Основные средства

Изменения в составе основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлены в таблице ниже:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	4 770 815	457 241	260 798	1 656 076	106 403	7 251 333
Поступления	474 001	45 873	28 427	183 325	223 029	954 655
Выбытия	-	(17 670)	(14 331)	(21 383)	-	(53 384)
По состоянию на 30 июня 2014 года	5 244 816	485 444	274 894	1 818 018	329 432	8 152 604
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2014 года	103 623	177 993	154 267	736 421	-	1 172 304
Начисленная амортизация	48 009	45 671	24 394	145 045	-	263 119
Выбытия	-	(15 280)	(14 331)	(14 472)	-	(44 083)
По состоянию на 30 июня 2014 года	151 632	208 384	164 330	866 994	-	1 391 340
Балансовая стоимость						
По состоянию на 30 июня 2014 года	5 093 184	277 060	110 564	951 024	329 432	6 761 264

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Изменения в составе основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлены в таблице ниже:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	4 755 123	369 460	341 639	1 321 655	62 716	6 850 593
Поступления	5 535	45 857	19 932	104 308	-	175 632
Выбытия	-	(10 555)	(1 084)	(19 241)	(4 006)	(34 886)
По состоянию на 30 июня 2013 года	4 760 658	404 762	360 487	1 406 722	58 710	6 991 339
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	112 198	137 930	520 845	-	770 973
Начисленная амортизация	50 297	37 547	37 789	101 872	-	227 505
Выбытия	-	(7 615)	(517)	(14 124)	-	(22 256)
По состоянию на 30 июня 2013 года	50 297	142 130	175 202	608 593	-	976 222
Балансовая стоимость						
По состоянию на 30 июня 2013 года	4 710 361	262 632	185 285	798 129	58 710	6 015 117

14 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Срочные депозиты	6 664 764	8 513 459
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	-	6 052 712
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	6 664 764	14 566 171

15 Счета и депозиты банков

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	200 240	335 793
Срочные депозиты	23 113 379	15 832 104
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	12 453 120	6 909 639
Синдицированные кредиты	13 652 567	650 756
Субординированные займы	687 670	669 820
Всего счетов и депозитов банков	50 106 976	24 398 112

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей	
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	30 447 670	42 456 110
	Срочные депозиты	123 524 765	96 342 152
	Срочные векселя	1 474 645	1 607 146
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов	155 447 080	140 405 408	
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	11 972 781	9 682 192
	Срочные депозиты	128 008 149	124 784 404
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	139 980 930	134 466 596	
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	295 428 010	274 872 004	

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	5 004 997	6 925 845
Начисленные проценты	-	7 118
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(171 727)	(274 384)
Всего выпущенных векселей	4 833 270	6 658 579
Субординированные облигации	22 027 564	21 562 286
Облигации	47 314 883	56 332 651
Всего выпущенных облигаций	69 342 447	77 894 937
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	74 175 717	84 553 516

Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные облигации включают в себя выпущенные облигации с ипотечным покрытием на сумму 3 715 282 тыс. рублей (Примечание 12).

18 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 467 761 735 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 14 467 761 735). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2014 года в распоряжении Банка было 21 808 396 273 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 21 808 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

19 Забалансовые обязательства

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	61 445 751	70 165 586
Неиспользованные кредитные линии	6 119 900	5 745 077
Прочие условные обязательства	229 696	225 573
	67 795 347	76 136 236

20 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.

21 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного акционера	571 534	13.6	713 175	13.6
Ключевой управленческий персонал и члены Наблюдательного Совета	20 351	14.9	187 581	14.0
Всего кредитов, выданных клиентам	591 885		900 756	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	505 704	7.1	3 773 757	8.2
Материнская компания	31 218	11.0	41 350	11.0
Компании под контролем основного акционера	86 197	10.1	18 838	14.8
Ключевой управленческий персонал и члены Наблюдательного Совета	195 590	7.2	167 823	7.1
Всего депозитов клиентов	818 709		4 001 768	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного акционера	1 876 700		4 606 435	
Всего гарантий выданных	1 876 700		4 606 435	

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	-	8 926
Компании под контролем основного акционера	42 313	9 404
Ключевой управленческий персонал и члены Наблюдательного Совета	4 053	4 882
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	46 366	23 212
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	44 949	18 347
Материнская компания	1 464	14 735
Компании под контролем основного акционера	166	32 994
Ключевой управленческий персонал и члены Наблюдательного Совета	6 522	4 228
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	53 101	70 304

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Наблюдательного Совета	21 844	57 983
Члены Правления	174 009	111 659
	195 853	169 642

22 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на методологии Базель III, используя финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Начиная с 1 января 2014 года ЦБ РФ использует новые нормативы достаточности капитала, основанные на методологии Базель III, в целях пруденциального надзора.

В соответствии с новыми нормативными актами ЦБ РФ, минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из российских принципов бухгалтерского учета, составляет 5%, 5.5% и 10%, соответственно. Кроме того, новые требования достаточности капитала в соответствии с Базель III ведут к ускоренной амортизации некоторых форм субординированного долга для целей учета в составе капитала. По состоянию на 30 июня 2014 года Банк соответствовал требованиям новых нормативов достаточности капитала, основанных на методологии Базель III.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	25 098 449	25 098 449
Нераспределенная прибыль	28 724 727	24 481 310
Гудвил	(301 089)	(301 089)
Нематериальные активы	(130 941)	(150 680)
Основной капитал 1-го уровня	53 391 146	49 127 990
Добавочный капитал		
Всего капитала 1-го уровня	53 391 146	49 127 990
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(36 768)	(37 639)
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	269 045	353 475
Субординированные облигации	18 413 770	20 504 600
Всего капитала 2-го уровня	19 761 975	21 936 364
Всего капитала	73 153 121	71 064 354
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	408 699 784	383 956 170
Торговая книга	69 040 107	65 310 150
Операционный риск	32 943 246	32 943 246
Всего активов, взвешенных с учетом риска	510 683 137	482 209 566

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала)	14.3 %	14.7 %
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня)	10.5 %	10.2 %
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10.5 %	10.2 %

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 15 133 770 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 16 461 421 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим 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 июня 2013 года.

23 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. 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;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- 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 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 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	236 163 882	217 129 590
Розничные банковские операции	112 598 578	94 755 319
Казначейство	121 569 070	123 163 845
Инкассация и кассовые операции	7 567 664	10 312 841
Нераспределенные активы	8 830 310	8 840 523
Всего активов	486 729 504	454 202 118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	155 447 080	140 405 408
Розничные банковские операции	139 980 929	134 466 596
Казначейство	70 259 607	75 244 548
Международная деятельность	60 687 850	48 273 251
Нераспределенные обязательства	5 451 702	5 154 268
Всего обязательств	431 827 168	403 544 071

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	13 713 613	9 061 934	3 215 932	-	-	-	25 991 479
Комиссионные доходы	1 076 281	2 164 946	30 974	-	754 046	-	4 026 247
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(135 625)	-	-	-	(135 625)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	91 473	33 601	114 337	-	-	-	239 411
Чистые прочие операционные доходы	73 206	159 370	2 315	-	-	-	234 891
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(5 468 187)	1 888 729	902 267	2 571 585	105 606	-	-
Выручка	9 486 386	13 308 580	4 130 200	2 571 585	859 652	-	30 356 403
Убытки от обесценения по кредитам	(666 173)	(3 078 945)	-	-	-	-	(3 745 118)
Процентный расход	(4 070 552)	(5 956 152)	(3 015 368)	(2 064 458)	-	-	(15 106 530)
Комиссионные расходы	(559 059)	(133 675)	(31 223)	-	(506)	-	(724 463)
Административные и прочие расходы	(650 458)	(2 113 860)	(148 291)	(33 565)	(717 173)	(1 373 646)	(5 036 993)
Расходы	(5 946 242)	(11 282 632)	(3 194 882)	(2 098 023)	(717 679)	(1 373 646)	(24 613 104)
Финансовый результат сегмента	3 540 144	2 025 948	935 318	473 562	141 973	(1 373 646)	5 743 299

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	11 517 248	4 805 660	2 508 656	-	-	-	18 831 564
Комиссионные доходы	899 726	1 529 351	10 344	-	641 064	-	3 080 485
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	221 092	-	-	-	221 092
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	151 429	25 245	126 138	-	-	-	302 812
Чистые прочие операционные доходы	210 395	124 728	13 721	-	-	-	348 844
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(5 459 391)	3 184 656	124 855	2 074 411	75 469	-	-
Выручка	7 319 407	9 669 640	3 004 806	2 074 411	716 533	-	22 784 797
Убытки от обесценения по кредитам	(838 800)	(1 897 358)	-	-	-	-	(2 736 158)
Процентный расход	(2 318 323)	(5 376 697)	(2 195 054)	(1 210 813)	-	-	(11 100 887)
Комиссионные расходы	(185 313)	(65 540)	(7 367)	(11 456)	(297)	-	(269 973)
Административные и прочие расходы	(377 917)	(1 685 905)	(35 338)	(15 969)	(567 834)	(1 176 176)	(3 859 139)
Расходы	(3 720 353)	(9 025 500)	(2 237 759)	(1 238 238)	(568 131)	(1 176 176)	(17 966 157)
Финансовый результат сегмента	3 599 054	644 140	767 047	836 173	148 402	(1 176 176)	4 818 640

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.

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

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

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

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

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

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
30 июня 2014 года (неаудированные данные)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Облигации Правительства РФ, муниципальные и корпоративные облигации	45 302 027	-	45 302 027
Производные финансовые инструменты	-	240 359	240 359
Всего	45 302 027	240 359	45 542 386
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные облигации	8 559 458	975 506	9 534 964
Векселя	-	5 018 389	5 018 389
Всего	8 559 458	5 993 895	14 553 353
	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2013 года			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Облигации Правительства РФ, муниципальные и корпоративные облигации	37 214 872	-	37 214 872
Производные финансовые инструменты	-	197 313	197 313
Всего	37 214 872	197 313	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные облигации	10 783 123	-	10 783 123
Векселя	-	7 745 780	7 745 780
Всего	10 783 123	7 745 780	18 528 903

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, текущая стоимость которых равна 4 763 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 661 тыс. рублей), не может быть надежно определена.

По состоянию на 30 июня 2014 года ставки дисконтирования, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, относящихся к Уровню 2, составляли 0.23%-0.24% для финансовых инструментов в долларах США, 0.12%-0.26% для финансовых инструментов в евро и 8.78%-9.42% для финансовых инструментов в рублях (31 декабря 2013 года: 0.21%-0.28% в долларах США, 6.11%-6.58% в рублях).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных данных (Уровень 3).

25 Прибыль на акцию

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

	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	4 243 418	3 825 482
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	14 467 761 735	12 677 832 952
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.29	0.30

Группа не имеет потенциальных обыкновенных акций, наличие которых может привести к уменьшению прибыли на одну акцию.

26 Управление рисками

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения.

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена далее:

30 июня 2014 (неаудированные данные)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	254 428	2 533 486	2 045 356	-	-	-	-	4 833 270
Выпущенные облигации	-	4 764 413	7 104 948	15 148 141	38 609 663	3 715 282	-	69 342 447
31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	530 932	2 790 331	3 337 316	-	-	-	-	6 658 579
Выпущенные облигации	2 077 196	12 847 273	5 959 479	19 262 285	37 748 704	-	-	77 894 937

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

30 июня 2014 года (неаудированные данные)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	64 305 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 305 837
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 019 383	-	3 019 383
Счета и депозиты в банках	-	3 366 516	1 242 836	84 044	37 000	-	-	-	-	-	-	4 730 396
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 864 584	759 863	3 988 601	511 653	166 554	1 004 821	-	3 649 799	1 596 511	-	-	45 542 386
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 429 115	2 353 083	3 231 273	148 505	-	676 393	331 759	95 205	288 020	4 763	-	14 558 116
Кредиты, выданные клиентам	23 751 899	53 796 254	42 383 985	26 035 950	18 602 953	45 515 970	40 503 232	44 967 640	43 997 045	-	6 188 149	345 743 077
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 761 264	-	6 761 264
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	634 558	117 879	466 016	278 306	92 769	61 397	117 031	-	-	-	-	1 767 956
	129 985 993	60 393 595	51 312 711	27 058 458	18 899 276	47 258 581	40 952 022	48 712 644	45 881 576	10 086 499	6 188 149	486 729 504

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

30 июня 2014 года (неаудированные данные)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	4 509 555	-	501 027	-	1 654 182	-	-	-	-	-	-	6 664 764
Счета и депозиты банков	17 339 605	1 207 699	3 339 733	16 928 692	1 727 368	5 593 875	852 916	2 551 630	565 458	-	-	50 106 976
Текущие счета и депозиты клиентов	83 729 167	25 382 635	58 416 947	36 416 207	12 607 271	22 395 640	50 497 932	5 982 211	-	-	-	295 428 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	254 428	6 377 285	920 614	1 952 267	7 198 037	5 112 695	-	48 645 109	3 715 282	-	-	74 175 717
Обязательства по налогу на прибыль	-	223 865	-	-	-	-	-	-	-	2 087 619	-	2 311 484
Прочие обязательства	1 143 723	390 610	231 631	229 434	212 328	11 465	2 040	5 704	61	913 221	-	3 140 217
	106 976 478	33 582 094	63 409 952	55 526 600	23 399 186	33 113 675	51 352 888	57 184 654	4 280 801	3 000 840	-	431 827 168
Чистая позиция	23 009 515	26 811 501	(12 097 241)	(28 468 142)	(4 499 910)	14 144 906	(10 400 866)	(8 472 010)	41 600 775	7 085 659	6 188 149	54 902 336
Чистая позиция нарастающим итогом	23 009 515	49 821 016	37 723 775	9 255 633	4 755 723	18 900 629	8 499 763	27 753	41 628 528	48 714 187	54 902 336	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	67 064 920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 064 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	2 521 799	7 841 121	103 097	-	-	-	-	-	-	-	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 593 349	477 336	401 986	187 460	-	2 028 775	352 951	8 370 328	-	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 220 857	1 492 740	1 570 102	134 896	2 617 780	141 245	1 669 164	3 584 180	1 097 939	4 661	-	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	14 809 970	58 596 040	47 411 689	24 999 029	15 418 199	42 652 781	26 951 612	40 867 026	33 447 427	-	3 786 837	308 940 610
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 029	-	6 079 029
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	773 813	249 535	847 417	336 284	398 668	-	-	-	-	-	-	2 605 717
	116 984 708	68 656 772	50 334 291	25 657 669	18 434 647	44 822 801	28 973 727	52 821 534	34 545 366	9 183 766	3 786 837	454 202 118

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 052 712	3 504 531	-	4 507 798	501 130	-	-	-	-	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 930 001	3 775 209	1 189 886	1 795 745	7 216 320	1 468 023	788 646	2 619 368	614 914	-	-	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	85 800 492	21 367 042	35 574 530	35 830 042	33 800 466	20 831 174	32 225 438	9 442 820	-	-	-	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	530 933	4 261 993	11 375 612	7 987 198	1 309 599	11 297 954	-	47 790 227	-	-	-	84 553 516
Обязательства по налогу на прибыль	-	196 917	-	-	-	-	-	-	-	1 880 127	-	2 077 044
Прочие обязательства	1 441 375	222 680	162 713	162 713	162 514	-	-	-	-	925 229	-	3 077 224
	98 755 513	33 328 372	48 302 741	50 283 496	42 990 029	33 597 151	33 014 084	59 852 415	614 914	2 805 356	-	403 544 071
Чистая позиция	18 229 195	35 328 400	2 031 550	(24 625 827)	(24 555 382)	11 225 650	(4 040 357)	(7 030 881)	33 930 452	6 378 410	3 786 837	50 658 047
Чистая позиция нарастающим итогом	18 229 195	53 557 595	55 589 145	30 963 318	6 407 936	17 633 586	13 593 229	6 562 348	40 492 800	46 871 210	50 658 047	

Валютный риск

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	30 июня 2014 года			Всего	31 декабря 2013 года			Всего
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты		Доллары США	Рубли	Прочие валюты	
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)		тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей	тыс. рублей	
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	27 172 343	31 861 334	5 272 160	64 305 837	10 356 327	54 061 089	2 647 504	67 064 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 019 383	-	3 019 383	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	4 005 596	37 000	687 800	4 730 396	4 018 358	6 447 659	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	828 558	44 713 828	-	45 542 386	563 620	36 848 565	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 610 988	8 942 393	4 735	14 558 116	4 681 234	12 956 148	896 182	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	46 139 509	292 829 003	6 774 565	345 743 077	50 834 296	253 305 358	4 800 956	308 940 610
Основные средства	-	6 761 264	-	6 761 264	-	6 079 029	-	6 079 029
Гудвил	-	301 089	-	301 089	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	60 198	1 667 922	39 836	1 767 956	32 957	2 527 328	45 432	2 605 717
	83 817 192	390 133 216	12 779 096	486 729 504	70 486 792	375 325 252	8 390 074	454 202 118

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	6 664 764	-	6 664 764	-	14 566 171	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	24 312 595	21 048 176	4 746 205	50 106 976	9 076 297	13 053 025	2 268 790	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	27 210 096	259 008 646	9 209 268	295 428 010	23 386 492	244 810 247	6 675 265	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 513 199	35 662 518	-	74 175 717	38 697 552	45 846 249	9 715	84 553 516
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 311 484	-	2 311 484	-	2 077 044	-	2 077 044
Прочие обязательства	192 369	2 883 054	64 794	3 140 217	244 066	2 795 001	38 157	3 077 224
	90 228 259	327 578 642	14 020 267	431 827 168	71 404 407	323 147 737	8 991 927	403 544 071
Чистая позиция до хеджирования	(6 411 067)	62 554 574	(1 241 171)	54 902 336	(917 615)	52 177 515	(601 853)	50 658 047
Производные финансовые инструменты	7 275 989	(8 567 336)	1 291 347	-	1 936 913	(1 936 062)	(851)	-
Чистая позиция	864 922	53 987 238	50 176	54 902 336	1 019 298	50 241 453	(602 704)	50 658 047

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	РФ тыс. рублей (неаудированные данные)	Страны ОЭСР тыс. рублей (неаудированные данные)	Страны не ОЭСР тыс. рублей (неаудированные данные)	Всего тыс. рублей (неаудированные данные)	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	34 639 722	25 470 563	4 195 552	64 305 837	55 958 355	10 369 448	737 117	67 064 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 019 383	-	-	3 019 383	2 798 987	-	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	453 852	845 062	3 431 482	4 730 396	8 678 154	822 412	965 451	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 065 892	173 344	303 150	45 542 386	37 412 185	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 558 113	-	-	14 558 113	18 533 564	-	-	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	330 446 852	5 944 732	9 351 493	345 743 077	294 449 218	4 417 611	10 073 781	308 940 610
	428 183 814	32 433 701	17 281 677	477 899 192	417 830 463	15 609 471	11 776 349	445 216 283

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	6 664 764	-	6 664 764	14 566 171	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	27 693 548	22 413 428	-	50 106 976	14 710 970	9 665 933	21 209	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	294 333 179	150 782	944 049	295 428 010	271 431 196	459 722	2 981 086	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 901 295	38 274 422	-	74 175 717	45 946 198	38 607 318	-	84 553 516
	357 928 022	67 503 396	944 049	426 375 467	346 654 535	48 732 973	3 002 295	398 389 803
Чистая позиция	70 255 791	(35 069 695)	16 337 628	51 523 725	71 175 928	(33 123 502)	8 774 054	46 826 480

27 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2014 года Банк разместил на ММВБ рублевые облигации серии БО-10 номинальной стоимостью 5 миллиардов рублей со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 10.5% для первого года размещения.

В июле 2014 года Банк разместил на ММВБ рублевые облигации серии БО-11 номинальной стоимостью 5 миллиардов рублей со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 10.9% для первых 1,5 лет обращения.

В июле 2014 года Банк выплатил доход по восьмому купону рублевых облигаций серии 07 в размере 9 2740 000 рублей или 46.37 рублей на одну облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 20 июля 2010 года, составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В августе 2014 года Банк погасил облигации участия в займе в долларах США на сумму 200 миллионов долларов США с фиксированной ставкой купона 8.25% годовых по номиналу и сроком погашения 3 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

5 сентября 2014 года



Д.А. Еремин

С.В. Сасс