

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

**Копия консолидированной промежуточной
сокращенная финансовая отчетность за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года**

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

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

Содержание

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и 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 составе собственных средств.....	9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	10
1 Введение.....	10
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
3 Основные принципы учетной политики.....	12
4 Чистый процентный доход.....	14
5 Комиссионные доходы.....	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.....	17
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 Счета и депозиты банков.....	33
15 Текущие счета и депозиты клиентов.....	34
16 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
17 Акционерный капитал.....	35
18 Забалансовые обязательства.....	35
19 Условные обязательства.....	36
20 Операции со связанными сторонами.....	37
21 Управление капиталом.....	38
22 Анализ по сегментам.....	40
23 Управление рисками.....	44
24 Иерархия оценок справедливой стоимости финансовых инструментов.....	52
25 События, произошедшие после отчетной даты.....	54



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

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
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 2013 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 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 Мехрайонной инспекцией МНС России за № 1027719555202 18 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004940877.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 107045, город Москва, Луговой 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 Мехрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Независимого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000604.

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 2013 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37



ЗАО «КПМГ»

21 августа 2013 года

Москва, Российская Федерация

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	
Процентные доходы	4	18 831 564	13 026 193	9 743 756	7 053 646
Процентные расходы	4	(11 100 887)	(7 503 602)	(5 619 365)	(3 872 304)
Чистый процентный доход	4	7 730 677	5 522 591	4 124 391	3 181 342
Резерв под обесценение кредитов	12	(2 736 158)	(1 023 174)	(1 334 081)	(575 489)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4 994 519	4 499 417	2 790 310	2 605 853
Комиссионные доходы	5	3 080 485	1 816 563	1 840 448	1 027 030
Комиссионные расходы		(269 973)	(178 759)	(160 306)	(95 955)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		134 011	3 925	(42 132)	(444 889)
Чистая прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		26 791	642	16 927	(1 874)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		302 812	(66 608)	115 841	(12 413)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(231 674)	(177 675)	(119 777)	(91 268)
Чистые прочие операционные доходы		270 316	44 102	80 328	36 000
Непроцентные доходы		3 312 768	1 442 190	1 731 329	416 631
Операционные доходы		8 307 287	5 941 607	4 521 639	3 022 484
Расходы на персонал	6	(2 150 450)	(1 691 203)	(1 013 193)	(816 447)
Административные расходы	6	(1 239 959)	(1 191 162)	(681 445)	(669 060)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		129 267	(198 025)	(82 150)	(275 621)
Амортизация основных средств	13	(227 505)	(166 410)	(116 095)	(84 671)
Операционные расходы		(3 488 647)	(3 246 800)	(1 892 883)	(1 845 799)
Прибыль до налогообложения		4 818 640	2 694 807	2 628 756	1 176 685
Налог на прибыль	7	(993 158)	(542 315)	(548 471)	(238 805)
Чистая прибыль		3 825 482	2 152 492	2 080 285	937 880

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе 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 прибыли и убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Прочий совокупный доход				
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - чистое изменение справедливой стоимости	(76 887)	18 664	(84 044)	8 953
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(27 583)	6 533	(5 955)	7 461
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	20 894	(5 040)	18 000	(3 283)
Прочий совокупный (расход) доход за период за вычетом налога	(83 576)	20 157	(71 999)	13 131
Всего совокупного дохода за период	3 741 906	2 172 649	2 008 286	951 011

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



В.А. Чубарь

Е.В. Толока

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе 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 финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2013 года*

	Примечания	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	46 979 040	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 488 035	2 545 772
Счета и депозиты в банках	9	4 916 265	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	26 467 519	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	14 282 761	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	12	255 909 097	201 234 522
Основные средства	13	6 015 117	6 079 620
Прочие активы		1 664 567	1 755 195
Всего активов		359 722 401	308 727 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков	14	33 337 414	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	15	202 403 927	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	74 410 597	40 013 790
Отложенные налоговые обязательства	7	2 991 452	2 608 594
Текущие налоговые обязательства	7	144 145	125 817
Прочие обязательства		3 400 667	2 489 054
Всего обязательств		316 688 202	269 435 092
Собственные средства			
Акционерный капитал	17	13 539 763	13 539 763
Добавочный капитал		9 019 295	9 019 295
Положительная переоценка зданий		1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(67 515)	16 061
Нераспределенная прибыль		19 426 728	15 601 246
Всего собственных средств		43 034 199	39 292 293
Всего обязательств и собственных средств		359 722 401	308 727 385

Забалансовые и условные обязательства 18-19

Председатель Правления

В.А. Чубарь

И.о. Главного бухгалтера

Е.В. Толока



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 2013 года*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности	<u>(23 980 241)</u>	<u>(5 053 690)</u>
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	<u>(8 587 320)</u>	<u>(2 108 287)</u>
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	<u>31 200 172</u>	<u>6 247 710</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	<u>887 354</u>	<u>221 819</u>
Изменение денежных и приравненных к ним средств	<u>(480 035)</u>	<u>(692 448)</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	<u>47 459 075</u>	<u>34 433 419</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	<u>8 46 979 040</u>	<u>33 740 971</u>

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



В.А. Чубарь

Е.В. Толоха

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)
 Ежегодный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка ценных бумаг	Резерв по переоценке ценных бумаг, включенный в состав для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2011 года	11 638 088	3 609 047	500 424	(53 017)	9 823 364	25 407 906
Всего приобретенного дивиденда за период (аудиторские данные)	-	-	-	30 157	2 152 402	2 172 649
Операции с собственными, отнесенные исключительно в состав собственных средств						
Выкуп собственного акционерия (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей) (аудиторские данные)	-	1 459 040	-	-	-	1 459 040
Всего операций с собственными, отнесенных исключительно в состав собственных средств (аудиторские данные)	-	1 459 040	-	-	-	1 459 040
30 июня 2012 года (аудиторские данные)	11 638 088	5 068 087	500 424	(22 860)	11 975 806	29 240 483
31 декабря 2012 года	13 539 763	9 819 295	1 115 928	16 061	15 601 246	39 292 293
Всего приобретенного дивиденда за период (аудиторские данные)	-	-	-	(83 576)	3 825 482	3 741 906
30 июня 2013 года (аудиторские данные)	13 539 763	9 819 295	1 115 928	(67 515)	19 426 728	43 834 199

Президент Правления

И.А. Гаврилов



И.А. Чубрич

Е.В. Топова

Ежегодный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с приложениями к данной консолидированной промежуточной отчетности финансовой отчетности, которые являются 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 закрытое акционерное общество 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 20 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено более 690 банкоматов и 4 400 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:

СВОМ Finance p.l.c. (Ирландия), Привлечение финансирования

ООО «МКБ-Инвест» (Россия), Операции с ценными бумагами

ООО «МКБ-Лизинг» (Россия), Финансовый лизинг

Банк не является прямо или косвенно акционером вышеперечисленных компаний. 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. Компании ООО «МКБ-Инвест» и ООО «МКБ-Лизинг» контролируются Группой через опционные соглашения на покупку акций.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2013 года акционерами Банка являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» - 85,00%

Европейский Банк Реконструкции и Развития – 7,50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4,61%

Международная Финансовая Корпорация – 2,89%

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

Наблюдательный Совет Банка на дату составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности состоит из:

Наблюдательный Совет

Уильям Оуэнс

Ричард Гласстул

Геннадий Левински

Эвдрю Газатта

Председатель Наблюдательного Совета

Член Наблюдательного Совета

Член Наблюдательного Совета

Член Наблюдательного Совета

Мустафа Боран	Член Наблюдательного Совета
Михаил Евгеньевич Кузнецов	Член Наблюдательного Совета
Вадим Николаевич Сорокин	Член Наблюдательного Совета
Роман Иванович Авдеев	Член Наблюдательного Совета
Александр Николаевич Николашин	Член Наблюдательного Совета
Антон Романович Авдеев	Член Наблюдательного Совета
Николай Валентинович Косарев	Член Наблюдательного Совета
Владимир Александрович Чубарь	Член Наблюдательного Совета

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 2012 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 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 2012 года.

С 1 января 2013 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Группа начала применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» ввел единую модель контроля, в соответствии с которой инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющемся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций.
- МСФО (IFRS) 12 «*Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях*» ввел требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» заменит руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

Сравнительная информация

По состоянию на 30 июня 2013 года была изменена презентация статей, относящихся к комиссионным доходам и чистой прибыли (убытку) от операций с иностранной валютой, чистым прочим операционным доходам и административным расходам за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года по сравнению с презентацией за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей до изменений (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей после изменений (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей до изменений (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей после изменений (неаудированные данные)
Реклассификация комиссионных доходов от операций с иностранной валютой из статьи «Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой» в «Комиссионные доходы»				
Комиссионные доходы	1 742 512	1 816 563	986 054	1 027 030
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	7 443	(66 608)	28 563	(12 413)
Реклассификация списания материальных запасов, не относимых к основным средствам из статьи «Прочие операционные расходы» в «Административные расходы» и изменение презентации прочих операционных доходов и расходов в одной статье «Чистые прочие операционные доходы»				
Прочие операционные расходы	(188 423)	-	(113 256)	-
Прочие операционные доходы	147 451	-	92 792	-
Чистые прочие операционные доходы	-	44 102	-	36 000
Административные расходы	(1 106 088)	(1 191 162)	(612 596)	(669 060)

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	16 322 908	11 107 495	8 497 779	6 089 199
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 894 289	1 604 452	946 895	814 158
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	614 367	314 246	299 082	150 289
	18 831 564	13 026 193	9 743 756	7 053 646
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 695 020)	(5 514 322)	(3 936 114)	(2 686 111)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 605 697)	(1 320 803)	(1 560 385)	(803 167)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(800 170)	(668 477)	(122 866)	(383 026)
	(11 100 887)	(7 503 602)	(5 619 365)	(3 872 304)
Чистый процентный доход	7 730 677	5 522 591	4 124 391	3 181 342

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	996 099	241 003	698 897	178 158
Инкассация	553 982	447 004	286 529	238 143
Расчетные операции	472 903	404 331	258 774	225 812
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	462 558	403 892	217 184	222 695
Операции с пластиковыми картами	242 608	165 596	132 003	78 757
Комиссия по операциям с иностранной валютой	109 898	74 051	58 579	40 976
Прочие кассовые операции	87 097	58 173	52 685	32 013
Прочее	155 340	22 513	135 797	10 476
Комиссионные доходы	3 080 485	1 816 563	1 840 448	1 027 030

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	1 664 055	1 338 231	793 286	649 429
Расходы на социальное страхование	434 559	337 255	194 581	158 124
Прочее	51 836	15 717	25 326	8 894
Расходы на персонал	2 150 450	1 691 203	1 013 193	816 447
Арендная плата	357 214	428 117	189 054	226 913
Операционные налоги	269 547	194 755	135 961	108 154
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	221 989	186 012	149 967	112 826
Содержание помещений	137 133	176 024	66 555	113 091
Охрана	122 858	99 676	63 143	51 954
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	39 338	13 497	27 330	7 725
Транспортные расходы	28 575	27 214	16 806	15 100
Расходы на услуги связи	24 852	22 573	13 105	11 996
Прочее	38 453	43 294	19 524	21 301
Административные расходы	1 239 959	1 191 162	681 445	669 060

7 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	589 332	683 368
Отложенный налог на прибыль	403 826	(141 053)
Расход по налогу на прибыль	993 158	542 315

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% (2012 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	4 818 640	2 694 807
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	963 728	538 961
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(16 217)	(18 697)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	45 647	22 051
Расход по налогу на прибыль	993 158	542 315

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	144 145	125 817
Отложенные налоговые обязательства	2 991 452	2 608 594
Обязательства по налогу на прибыль	3 135 597	2 734 411

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Касса	7 916 658	10 829 487
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	7 897 147	7 380 087
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 016 319	2 356 479
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 650 118	3 661 702
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 950 608	2 772 663
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 607	11 150
С кредитным рейтингом от B+ до B-	48 657	54 111
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	106 693	169 090
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5 781 002	9 025 195
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	10 245 668	3 057 049
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	12 003 049
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7 205 256	2 727 184
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 933 309	2 437 024
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	25 384 233	20 224 306
Всего денежных и приравненным к ним средств	46 979 040	47 459 075

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

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

По состоянию на 30 июня 2013 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными долговыми ценными бумагами, в размере 5 220 422 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 610 228 тыс. рублей).

9 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 456 000	8 634 326
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 460 265	3 886 465
Всего счетов и депозитов в банках	4 916 265	12 520 791

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 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	570 230	3 575 134
Облигации правительства г. Москвы	368 414	384 119
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5 470 035	3 770 072
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	72
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	154 076	151 919
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 125 005	6 514 582
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 879 380	8 646 144
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 343 341	7 877 210
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 193 831	746 721
Производные финансовые инструменты	363 197	18 826
Инвестиции в долевыe инструменты	10	17
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26 467 519	31 684 816

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 2013 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 22 464 617 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 419 690 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	874 894	8 835 418	32,7737	30,3639
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 месяцев до года	2 364 600	-	31,5280	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 1 до 3 лет	2 321 000	-	30,9467	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 296 700	8 048 766	32,8100	30,3354
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	63 453	-	42,7583	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	522 972	-	40,3054
Покупка рублей за золото				
На срок менее 3 месяцев	12 979	-	1 298,00	-
Покупка золота за рубли				
На срок от 3 месяцев до года	972 826	1 294 848	1 271,84	1 619,78

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 443 847	1 005 788
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 365 225	1 727 976
С кредитным рейтингом от B+ до B-	439 608	320 678
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	60 866	62 032
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 421 473	1 175 991
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 536 476	688 723
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 522 164	-
Инвестиции в долевыми инструментами	8 890	26 006
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	13 798 549	5 007 194
Передаваемые в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	484 212	440 400
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	484 212	440 400
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 282 761	5 447 594

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

По состоянию на 30 июня 2013 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 635 928 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: 2 893 914 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 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	196 798 293	(3 680 563)	155 540 928	(3 058 623)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	10 500 302	(140 110)	10 978 394	(56 800)
Ипотечные кредиты	12 915 013	(252 111)	10 442 450	(219 648)
Потребительские кредиты	42 483 607	(2 715 334)	28 971 476	(1 363 655)
Всего кредитов физическим лицам	65 898 922	(3 107 555)	50 392 320	(1 640 103)
Всего кредитов, выданных клиентам	262 697 215	(6 788 118)	205 933 248	(4 698 726)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	255 909 097		201 234 522	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2013 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 %
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	257 500 191	(3 700 089)	253 800 102	1.4
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 295 368	(294 097)	1 001 271	22.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	456 321	(250 114)	206 207	54.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	562 147	(332 561)	229 586	59.2
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 071 725	(800 651)	271 074	74.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 119 009	(965 313)	153 696	86.3
- Просроченные на срок более 360 дней	692 454	(445 293)	247 161	64.3
Всего кредитов, выданных клиентам	262 697 215	(6 788 118)	255 909 097	2.6

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	202 820 574	(2 885 123)	199 935 451	1.4
- Просроченные на срок менее 31 дня	683 080	(137 607)	545 473	20.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	261 210	(127 177)	134 033	48.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	201 221	(113 965)	87 256	56.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	528 310	(343 851)	184 459	65.1
- Просроченные на срок 181-360 дней	678 840	(537 605)	141 235	79.2
- Просроченные на срок более 360 дней	760 013	(553 398)	206 615	72.8
Всего кредитов, выданных клиентам	205 933 248	(4 698 726)	201 234 522	2.3

По состоянию на 30 июня 2013 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктурированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 801 858 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 225 145 тыс. рублей). Такая деятельность по реструктуризации кредитов нацелена на управление взаимоотношениями с клиентами и максимизацию качества кредитного портфеля. Реструктуризированные кредиты включаются в категорию непросроченных кредитов, пока заемщик не нарушает пересмотренные условия.

Следующая таблица содержит информацию о реструктуризированных кредитах по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Реструктуризированные кредиты				
- на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	801 858	(40 093)	761 765	5.0
- на 31 декабря 2012 года	225 145	(11 257)	213 888	5.0

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 5 197 024 тыс. рублей, что составляет 2.0% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 3 112 674 тыс. рублей и 1.5%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 2 883 188 тыс. рублей или 1.1% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 1 967 163 тыс. рублей и 1.0%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 3 685 046 тыс. рублей или 1.4% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 2 192 308 тыс. рублей и 1.1%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2013 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 130.6%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 235.4%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами равно 184.2% (31 декабря 2012 года: 151.0%, 238.9% и 214.3%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года, представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2012 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4 698 726	3 682 432
Чистое создание резерва под обесценение	2 736 158	1 023 174
Списания	(646 766)	(298 774)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	6 788 118	4 406 832

По состоянию на 30 июня 2013 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам, составила 553 940 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 350 243 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2013 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 %
Кредиты корпоративным клиентам				(неаудированные данные)
- Непросроченные	196 332 113	(3 448 591)	192 883 522	1.8
- Просроченные на срок менее 31 дней	79 386	(15 678)	63 708	19.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	29 780	(5 956)	23 824	20.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	171 308	(81 539)	89 769	47.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	85 564	(47 407)	38 157	55.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	100 142	(81 392)	18 750	81.3
Всего кредитов корпоративным клиентам	196 798 293	(3 680 563)	193 117 730	1.9

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	155 137 958	(2 739 712)	152 398 246	1.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	8 060	(1 105)	6 955	13.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 313	(1 220)	3 093	28.3
- Просроченные на срок 61-90 дней	38 224	(16 958)	21 266	44.4
- Просроченные на срок 91-180 дней	92 045	(56 689)	35 356	61.6
- Просроченные на срок 181-360 дней	124 602	(107 414)	17 188	86.2
- Просроченные на срок более 360 дней	135 726	(135 525)	201	99.9
Всего кредитов корпоративным клиентам	155 540 928	(3 058 623)	152 482 305	2.0

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности, скорректированной с учетом последних изменений экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения. Если применимо, ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, обеспеченным залогом, основываются на оценке стоимости залога по этим кредитам. Для оценки чистой возмещаемой стоимости залога руководство обычно применяет 20-50-процентный дисконт к его справедливой стоимости, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

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 один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 1 931 177 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 524 823 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 года, тыс. рублей	31 декабря 2012 года, тыс. рублей
<i>(неаудированные данные)</i>		
Недвижимость	33 431 770	28 114 584
Товары в обороте	30 389 173	23 412 380
Ценные бумаги	22 075 818	13 970 269
Дебиторская задолженность	14 304 216	12 034 429
Оборудование и автомобили	6 963 736	6 128 842
Гарантии других кредитных организаций	344 823	344 878
Собственные долговые обязательства Банка	302 873	-
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	85 305 321	68 476 923
	193 117 730	152 482 305

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

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение коммерческими организациями гарантии.

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.

Получение контроля над обеспечением

В течение периода, окончившегося 30 июня 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 32 779 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 572 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 2013 и 30 июня 2012 года представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2012 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 058 623	2 624 407
Чистое создание резерва под обесценение	838 800	415 220
Списания	(216 860)	(96 441)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 680 563	2 943 186

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обеспечение	Резерв под обеспечение	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 213 500	(6 859)	10 206 641	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	72 707	(8 823)	63 884	12.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	28 033	(9 027)	19 006	32.2
- Просроченные на срок 61-90 дней	21 450	(9 000)	12 450	42.0
- Просроченные на срок 91-180 дней	78 079	(41 129)	36 950	52.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	71 660	(50 937)	20 723	71.1
- Просроченные на срок более 360 дней	14 873	(14 335)	538	96.4
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 500 302	(140 110)	10 360 192	1.3
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	12 203 916	(12 670)	12 191 246	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	76 564	(3 262)	73 302	4.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	16 751	(912)	15 839	5.4
- Просроченные на срок 61-90 дней	54 299	(8 853)	45 446	16.3
- Просроченные на срок 91-180 дней	67 217	(11 508)	55 709	17.1
- Просроченные на срок 181-360 дней	56 881	(17 696)	39 185	31.1
- Просроченные на срок более 360 дней	439 385	(197 210)	242 175	44.9
Всего ипотечных кредитов	12 915 013	(252 111)	12 662 902	2.0

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	38 750 662	(231 969)	38 518 693	0.6
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 066 711	(266 334)	800 377	25.0
- Просроченные на срок 31-60 дней	381 757	(234 219)	147 538	61.4
- Просроченные на срок 61-90 дней	315 090	(233 169)	81 921	74.0
- Просроченные на срок 91-180 дней	840 865	(700 607)	140 258	83.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	890 326	(815 288)	75 038	91.6
- Просроченные на срок более 360 дней	238 196	(233 748)	4 448	98.1
Всего потребительских кредитов	42 483 607	(2 715 334)	39 768 273	6.4
Всего кредитов физическим лицам	65 898 922	(3 107 555)	62 791 367	4.7

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 816 865	(3 883)	10 812 982	0.04
- Просроченные на срок менее 31 дня	59 753	(4 250)	55 503	7.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 388	(4 415)	15 973	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 289	(5 814)	13 475	30.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 182	(9 822)	13 360	42.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	26 855	(17 298)	9 557	64.4
- Просроченные на срок более 360 дней	12 062	(11 318)	744	93.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	10 921 594	0.5

	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	%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	9 894 216	(10 195)	9 884 021	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	35 018	(792)	34 226	2.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 572	(738)	7 834	8.6
- Просроченные на срок 61-90 дней	4 454	(582)	3 872	13.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	53 376	(9 265)	44 111	17.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	63 681	(10 847)	52 834	17.0
- Просроченные на срок более 360 дней	383 133	(187 229)	195 904	48.9
Всего ипотечных кредитов	10 442 450	(219 648)	10 222 802	2.1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	26 971 535	(131 333)	26 840 202	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	580 249	(131 460)	448 789	22.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	227 937	(120 804)	107 133	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	130 254	(90 611)	48 643	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	359 707	(268 075)	91 632	74.5
- Просроченные на срок 181-360 дней	463 702	(402 046)	61 656	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	229 092	(219 326)	9 766	95.7
Всего потребительских кредитов	28 971 476	(1 363 655)	27 607 821	4.7
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	48 752 217	3.3

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из своей статистики убыточности по таким типам кредитов, исходя из статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливой стоимости обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают в себя:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 24-х месячной миграционной модели;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 20% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда. Для обесцененных кредитов с справедливой стоимостью обеспечения равной более 150 % от текущей балансовой стоимости ипотечного кредита, руководство не признает сумму резерва под обесценение, рассчитанную в результате миграционного анализа.

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 один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 627 914 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 487 522 тыс. рублей) ниже/выше.

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 2013 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 711 097 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 598 435 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 548 234 тыс. рублей и 451 018 тыс. рублей, соответственно). По состоянию на 30 июня 2013 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 109 406 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 137 708 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 2013 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	56 800	219 648	1 363 655	1 640 103
Чистое создание резерва под обесценение	99 843	32 463	1 765 052	1 897 358
Списания	(16 533)	-	(413 373)	(429 906)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	140 110	252 111	2 715 334	3 107 555

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	23 778	261 229	773 018	1 058 025
Чистое создание резерва под обесценение	19 356	11 728	576 870	607 954
Списания	(8 119)	-	(194 214)	(202 333)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	35 015	272 957	1 155 674	1 463 646

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Физические лица	65 898 922	50 392 320
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	31 107 125	25 737 636
Продукты питания и сельхозпродукция	22 101 250	17 920 338
Строительство и девелопмент	19 796 820	17 411 616
Авто-, мототехника, запасные части	14 335 807	5 264 206
Услуги	12 900 984	9 708 122
Одежда, обувь, ткани и спортовары	12 556 381	10 189 443
Металлопродукция	10 636 060	8 071 462
Строительные и отделочные материалы, мебель	9 527 996	10 608 236
Химическая продукция и нефтепродукты	9 431 008	4 083 585
Оборудование и специальная техника	8 711 604	9 714 082
Сдача недвижимости в аренду	8 048 210	5 622 270
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	7 776 536	6 859 278
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тары	6 743 158	5 233 871
Финансы	5 023 858	2 946 641
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4 456 013	4 250 319
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	3 899 027	2 660 923
Энергетика	3 774 793	1 117 228
Лизинг оборудования	2 146 639	2 649 336
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	960 709	1 032 346
Книги, полиграфическая и видеопродукция	504 169	531 924
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	367 046	404 207
Телекоммуникации	256 803	392 750
Прочие	1 736 297	3 131 109
	262 697 215	205 933 248
Резерв под обесценение	(6 788 118)	(4 698 726)
	255 909 097	201 234 522

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 23.

13 Основные средства

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

тыс. рублей (неуточненные данные)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактически затраты/Перенесенная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	4 755 125	369 460	341 639	1 321 655	62 716	6 850 595
Поступления	5 535	45 837	19 932	19 438	-	179 632
Выбытия	-	(10 555)	(1 084)	(19 241)	(4 006)	(34 886)
По состоянию на 30 июня 2013 года	4 760 659	404 742	360 487	1 406 722	58 710	6 991 330
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	112 198	137 930	520 845	-	770 973
Накопленная амортизация	50 297	37 547	37 780	181 872	-	227 596
Выбытия	-	(7 615)	(517)	(14 124)	-	(22 256)
По состоянию на 30 июня 2013 года	50 297	142 130	178 202	608 593	-	979 222
Балансовая стоимость						
По состоянию на 30 июня 2013 года	4 710 361	262 632	182 285	798 129	58 710	6 015 117

31

Изменения в составе основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, представлены в таблице ниже:

тыс. рублей (неуточненные данные)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактически затраты/Перенесенная стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 года	2 130 452	255 891	259 371	1 113 697	1 757 962	5 617 373
Поступления	6 732	48 601	20 337	119 797	302 310	497 777
Переход	1 034 311	-	-	-	(1 034 311)	-
Выбытия	-	(12 955)	(3 579)	(23 481)	-	(40 015)
По состоянию на 30 июня 2012 года	4 171 495	291 539	276 129	1 210 013	125 961	6 075 137
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2012 года	141 348	68 232	78 910	358 951	-	647 441
Накопленная амортизация	23 520	20 269	28 053	88 559	-	166 410
Выбытия	-	(12 540)	(3 084)	(10 402)	-	(26 026)
По состоянию на 30 июня 2012 года	164 877	81 961	103 879	437 108	-	787 825
Балансовая стоимость						
По состоянию на 30 июня 2012 года	4 006 618	209 578	172 250	772 905	125 961	5 287 312

32

14 Счета и депозиты банков

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	219 909	949 181
Срочные депозиты	21 552 004	23 377 902
Синдицированные кредиты	10 892 993	10 231 524
Субординированные займы	672 508	625 126
Всего счетов и депозитов банков	33 337 414	35 183 733

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 4.7% до 5.1% (31 декабря 2012 года: от 4.8% до 5.2%) и сроками погашения от 2013 года до 2015 года (31 декабря 2012 года: от 2013 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 8.6% (31 декабря 2012 года: 8.9%) и сроками погашения от 2016 года до 2017 года (31 декабря 2012 года: от 2016 года до 2017 года).

Группа должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 7 580 890 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 6 482 959 тыс. рублей).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

		30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	21 336 811	24 212 584
	Срочные депозиты	54 763 687	52 344 888
	Субординированные займы	1 049 121	2 219 428
	Срочные векселя	1 960 965	3 225 262
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		79 110 584	82 002 162
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	9 082 878	7 285 758
	Срочные депозиты	114 210 465	99 726 184
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		123 293 343	107 011 942
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		202 403 927	189 014 104

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	6 992 245	8 420 770
Начисленные проценты	8 004	18 723
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(237 728)	(283 601)
	6 762 521	8 155 892
Выпущенные облигации	67 648 076	31 857 898
	74 410 597	40 013 790

В феврале 2013 года Банк разместил выпуск субординированных рублевых облигаций серии 12 (30 июня 2013 года: 2 082 560 тыс. рублей) со сроком погашения 22 августа 2018 года с фиксированной купонной ставкой 12.25% с выплатой каждые полгода.

В феврале 2013 года Банк разместил облигации участия в займе в долларах США (30 июня 2013 года: 16 295 835 тыс. рублей) с фиксированной ставкой купона 7.7% по номинальной стоимости и сроком погашения 1 февраля 2018 года.

В мае 2013 года Банк разместил облигации участия в займе в долларах США (30 июня 2013 года: 16 440 468 тыс. рублей) с фиксированной ставкой купона 8.7% по номинальной стоимости и сроком погашения 13 ноября 2018 года.

17 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 12 677 832 952 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 12 677 832 952). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2013 года в распоряжении Банка было 23 598 325 056 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 23 598 325 056 рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

18 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	40 318 096	40 586 746
Неиспользованные кредитные линии	3 791 984	1 968 320
Прочие условные обязательства	223 665	216 175
	44 333 745	42 771 241

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

19 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 Российской Федерации действуют новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют право налоговым органам регулировать трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, в случае если их стоимостные показатели существенно отличаются от интервала рыночных цен или интервала рентабельности. В силу того, что новые правила действуют в течение короткого промежутка времени, не представляется возможным надежно оценить влияние данных изменений. Однако их влияние на финансовое положение и (или) операции Банка может быть существенным.

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 промежуточной сокращенной 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.

20 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	-	-	350 110	15.0%
Компании под контролем основного акционера	338 056	13.0%	1 006	16.0%
Ключевой управленческий персонал	46 434	10.5%	88 892	11.2%
Всего кредитов, выданных клиентам	384 490		440 008	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	583 539	8.4%	320 310	8.6%
Материнская компания	302 519	8.2%	265 752	8.0%
Компании под контролем основного акционера	1 169 710	7.6%	2 342 880	6.7%
Ключевой управленческий персонал	140 328	7.3%	89 066	6.7%
Всего депозитов клиентов	2 196 096		3 018 008	

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	8 926	1 981
Компании под контролем основного акционера	9 404	5 013
Ключевой управленческий персонал	4 882	2 940
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	23 212	9 934

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	18 347	4 957
Материнская компания	14 735	9 641
Компании под контролем основного акционера	32 994	23 844
Ключевой управленческий персонал	4 228	2 507
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	70 304	40 949

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 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Наблюдательного Совета	57 983	13 529
Члены Правления	111 659	72 831
	169 642	86 360

21 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 в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. 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 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и в течение 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

	30 июня 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	22 559 058	22 559 058
Нераспределенная прибыль	19 426 728	15 601 246
Всего капитала 1-го уровня	41 985 786	38 160 304
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(67 515)	16 061
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	457 926	485 963
Субординированные займы от компании «Велакрикс Корпорейшн»	1 049 121	2 217 635
Субординированные облигации	5 000 000	3 000 000
Субординированные облигации участия в займе	16 354 500	-
Минус ограничение величины субординированных займов не более 50% от капитала 1-го уровня	(1 868 654)	-
Всего капитала 2-го уровня	22 041 306	6 835 587
Всего капитала	64 027 092	44 995 891
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	294 685 745	245 565 378
Торговая книга	39 672 758	40 067 912
Всего активов, взвешенных с учетом риска	334 358 503	285 633 290
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	19.1	15.8
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.6	13.4

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусмотренные условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и в течение 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

22 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 отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), 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 2013 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	193 295 634	153 576 987
Розничные банковские операции	64 919 068	50 203 307
Казначейство	85 911 356	86 282 788
Инкассация и кассовые операции	7 916 658	10 829 487
Нераспределенные активы	7 679 685	7 834 816
Всего активов	359 722 401	308 727 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	79 110 584	82 002 162
Розничные банковские операции	123 293 343	107 011 942
Казначейство	48 328 222	46 927 405
Международная деятельность	59 419 789	28 270 118
Нераспределенные обязательства	6 536 264	5 223 465
Всего обязательств	316 688 202	269 435 092

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

тыс. рублей (неудвоенные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Покассания и кассовые операции	Переспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с ипотечным контрагентом	11 517 248	4 805 060	2 908 056	-	-	-	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
Прочие операционные доходы	210 395	124 728	13 721	-	-	-	348 844
(Расход) выручка от операций с ипотечным контрагентом	(5 450 391)	3 184 656	124 855	2 074 411	75 469	-	-
Выручка	7 219 407	9 669 640	3 004 806	2 074 411	716 533	-	22 784 797
Убыток от обесценения по кредитам	(838 810)	(1 897 358)	-	-	-	-	(2 736 168)
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)	(207)	-	(269 973)
Административные и прочие расходы	(377 917)	(1 085 005)	(3 338)	(15 869)	(567 834)	(1 176 176)	(3 859 130)
Расходы	(3 720 353)	(9 025 900)	(2 217 789)	(1 238 238)	(568 131)	(1 176 176)	(17 966 157)
Финансовый результат сегмента	3 599 054	644 140	787 017	836 173	148 402	(1 176 176)	4 818 640

42

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (неудвоенные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Покассания и кассовые операции	Переспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с ипотечным контрагентом	8 739 527	3 067 811	1 218 855	-	-	-	13 026 193
Комиссионные доходы	808 448	533 162	2 369	-	472 584	-	1 816 563
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	4 567	-	-	-	4 567
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(32 231)	(8 803)	(25 574)	-	-	-	(66 608)
Прочие операционные доходы	25 603	107 658	13 800	-	-	-	147 061
(Расход) выручка от операций с ипотечным контрагентом	(3 022 086)	2 170 390	(841 792)	1 043 505	49 983	-	-
Выручка	6 519 651	6 479 218	372 225	1 043 505	522 567	-	14 928 166
Убыток от обесценения по кредитам	(415 221)	(607 953)	-	-	-	-	(1 023 174)
Процентный расход	(1 643 974)	(3 802 304)	(1 443 519)	(523 805)	-	-	(7 503 602)
Комиссионные расходы	(2 298)	(23 526)	(57 828)	(94 873)	(234)	-	(178 759)
Административные и прочие расходы	(320 550)	(1 539 533)	(114 476)	(12 874)	(454 371)	(1 086 020)	(3 527 824)
Расходы	(2 382 643)	(6 463 316)	(1 615 823)	(631 552)	(454 685)	(1 086 020)	(12 233 359)
Финансовый результат сегмента	4 137 008	406 902	(1 243 598)	411 953	67 962	(1 086 020)	2 694 807

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.

43

23 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 Банка 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. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации, 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.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сходящейся финансовой отчетности
за месяц апрель, закончившийся 30 июня 2013 года*

30 июня 2013 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	46 979 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 979 040
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 488 035	-	3 488 035
Счета и депозиты в банках	2 289 630	1 779 068	638 432	114 482	103 035	-	-	-	-	-	-	4 916 265
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в остатке прибыли или убытка	22 472 018	2 080	1 790 052	324 916	-	585 346	382 730	545 849	-	364 519	-	26 467 519
Ценные бумаги, выпущенные в валютах для продажи	5 618 759	5 205 632	3 992 219	893 437	-	-	290 395	-	272 429	8 880	-	14 282 761
Кредиты, выданные клиентам	23 330 556	46 421 462	42 619 442	25 132 805	19 429 166	30 056 879	18 041 906	32 613 224	16 154 762	-	2 108 995	258 909 697
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 015 117	-	6 015 117
Прочие активы	961 628	133 631	140 074	94 929	51 758	265 431	25 795	51 411	-	-	-	1 664 567
	101 591 631	51 534 473	49 180 239	26 560 569	19 583 957	30 997 656	18 740 645	33 210 484	16 427 191	9 876 561	2 108 995	329 722 401

45

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сходящейся финансовой отчетности
за месяц апрель, закончившийся 30 июня 2013 года*

30 июня 2013 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												
Счета и депозиты банков	1 658 256	6 458 500	15 373 257	1 772 008	2 111 130	2 265 514	1 408 638	1 450 240	839 871	-	-	33 337 414
Тождественные счета и депозиты клиентов	58 494 640	26 790 970	42 548 423	18 542 677	14 628 613	13 844 811	23 411 965	3 092 797	1 049 121	-	-	202 403 927
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 496 844	1 106 251	523 523	3 903 536	10 751 570	12 629 209	5 166 322	19 310 314	18 523 028	-	-	74 410 597
Обязательства по пакуту на прибыль	-	144 145	-	-	-	-	-	-	-	2 991 452	-	3 135 597
Прочие обязательства	1 559 641	518 430	426 709	182 857	124 736	100	-	-	-	588 194	-	3 400 667
	64 209 381	35 018 296	58 871 912	24 401 078	27 616 049	28 739 634	29 986 925	23 853 261	20 412 020	3 579 646	-	316 688 282
Чистая позиция	37 382 250	16 516 177	(9 691 673)	2 159 491	(8 032 092)	2 168 022	(11 246 280)	9 357 223	(3 984 829)	6 296 915	2 108 995	43 034 199
Чистая позиция врастающим итогом	37 382 250	53 898 427	44 206 754	46 366 245	38 334 153	40 502 175	29 255 895	38 613 118	34 628 289	40 925 284	43 034 199	

46

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Применения к консолидированной промежуточной сбалансированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года*

31 декабря 2012 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	Прorro- членные	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	47 459 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 459 075
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 772	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	2 536 527	1 508 415	1 802 703	3 370 390	602 754	3 000 000	-	-	-	-	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 438 510	-	401 448	148 232	1 715 575	735 758	407 427	2 077 065	100 678	17	-	31 684 816
Центры бумаги, помещенные в кредиты для продажи	2 893 914	1 576 703	288 011	51 050	440 400	62 032	108 578	-	-	20 906	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	13 149 864	45 218 251	28 329 898	18 037 254	17 417 652	27 448 151	19 511 111	20 654 008	10 219 222	-	1 299 071	201 234 522
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 620	-	6 079 620
Прочие активы	879 047	144 178	185 595	214 898	231 477	-	-	-	-	-	-	1 755 195
	92 456 943	48 447 587	30 707 657	21 822 824	20 407 858	31 245 941	20 087 116	23 281 073	10 319 900	8 651 415	1 299 071	308 727 385

47

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Применения к консолидированной промежуточной сбалансированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года*

31 декабря 2012 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	Прorro- членные	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												
Счета и депозиты банков	2 242 563	2 660 586	7 060 889	3 541 251	13 353 972	2 054 965	2 413 372	1 693 156	205 459	-	-	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	65 679 680	23 468 706	21 471 840	22 263 078	27 278 714	19 316 432	13 582 461	4 035 544	919 849	-	-	189 014 304
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 081 497	2 834 560	1 256 738	1 939 089	460 474	18 513 007	10 913 417	-	3 015 000	-	-	40 013 790
Обязательства по налогу на прибыль	-	125 817	-	-	-	-	-	-	-	2 608 504	-	2 734 411
Прочие обязательства	1 030 522	298 492	120 954	120 954	120 956	-	-	-	-	797 176	-	2 489 054
	70 034 262	29 388 141	29 910 019	27 864 382	41 194 116	30 864 344	26 909 250	5 724 509	4 140 308	3 405 770	-	269 435 092
Чистая позиция	22 422 681	19 059 446	797 638	(6 041 558)	(20 786 258)	381 597	(6 822 134)	17 556 573	6 179 592	5 245 645	1 299 071	39 292 293
Чистая позиция парсоншими итогом	22 422 681	41 482 127	42 279 765	36 238 297	15 451 949	15 833 546	9 011 412	26 567 985	32 747 577	37 993 222	39 292 293	

48

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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 2013 года			Всего тыс. рублей (неудерживаемые данные)	31 декабря 2012 года			Всего тыс. рублей
	Доллары США тыс. рублей (неудерживаемые данные)	Рубли тыс. рублей (неудерживаемые данные)	Прочие валюты тыс. рублей (неудерживаемые данные)		Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	18 109 100	26 376 124	2 493 810	46 979 040	6 526 493	36 893 421	4 037 161	47 459 075
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 488 035	-	3 488 035	-	2 545 772	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	3 095 383	1 820 882	-	4 916 265	3 027 030	9 403 741	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 640 767	24 826 748	4	26 467 519	1 835 687	29 849 129	-	31 684 816
Целевые бумаги, эмиссия которых в значении для продажи	3 258 808	10 191 382	832 571	14 282 761	2 234 037	3 213 557	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	44 457 735	203 906 253	7 545 107	255 909 097	28 419 060	166 113 500	6 701 062	201 234 522
Основные средства	-	6 015 117	-	6 015 117	-	6 079 620	-	6 079 620
Прочие активы	33 814	1 586 221	44 532	1 664 567	32 264	1 688 140	34 782	1 755 195
	70 695 613	278 210 764	10 916 024	359 722 401	42 075 491	255 878 889	10 771 945	308 727 385

49

	30 июня 2013 года			Всего тыс. рублей (неудерживаемые данные)	31 декабря 2012 года			Всего тыс. рублей
	Доллары США тыс. рублей (неудерживаемые данные)	Рубли тыс. рублей (неудерживаемые данные)	Прочие валюты тыс. рублей (неудерживаемые данные)		Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	19 701 006	9 894 757	3 741 561	33 337 414	21 701 901	10 459 968	3 021 864	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	15 424 962	179 659 738	7 319 227	202 403 927	14 271 818	167 087 563	7 654 723	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 098 526	35 300 707	11 364	74 410 597	6 043 178	33 959 910	10 792	40 013 790
Обязательства по налогу на прибыль	-	3 135 597	-	3 135 597	-	2 734 411	-	2 734 411
Прочие обязательства	72 342	5 238 978	89 347	3 400 667	171 752	2 178 774	138 528	2 489 054
	74 296 926	231 229 777	11 161 499	316 688 201	42 188 649	216 420 626	10 825 917	269 435 992
Чистая позиция по валютной позиции	(3 701 313)	46 980 987	(245 475)	43 034 199	(113 158)	39 458 263	(52 812)	39 292 293
Противоречивые финансовые инструменты	3 163 794	(4 287 094)	1 025 300	-	786 652	(1 558 528)	771 876	-
Чистая позиция	(211 426)	42 467 532	778 093	43 034 199	673 494	37 899 735	719 064	39 292 293

50

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 активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 года (неаудированные данные)				31 декабря 2012 года			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	29 632 768	13 686 116	3 660 156	46 979 040	37 194 041	10 261 265	3 769	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 488 035	-	-	3 488 035	2 545 772	-	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	3 145 596	821 814	948 855	4 916 265	11 012 376	763 114	745 301	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 313 443	154 076	-	26 467 519	31 532 897	151 919	-	31 684 816
Центральные бумаги, выданные в иностранной валюте	14 282 701	-	-	14 282 701	5 417 594	-	-	5 417 594
Кредиты, выданные клиентам	248 519 802	1 687 889	5 701 406	255 909 097	196 582 729	2 362 253	2 289 540	201 234 522
	325 382 405	16 349 895	10 310 417	352 042 717	284 315 469	13 528 551	3 038 610	300 882 630
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	12 582 106	20 738 440	16 898	33 337 444	12 984 941	22 198 792	-	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	200 266 672	85 168	2 052 087	202 403 927	185 721 020	81 319	3 211 765	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 738 440	19 958 836	6 713 321	74 410 597	37 350 929	2 273 174	389 687	40 013 790
	260 587 218	40 782 444	8 782 276	310 151 938	236 056 890	24 553 285	3 601 452	264 211 627
Чистая позиция	64 795 187	(24 432 549)	1 528 141	41 890 779	48 258 519	(11 024 734)	(562 842)	36 680 943

24 Иерархия оценок справедливой стоимости финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательства.

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, оценка основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. По мнению руководства справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств незначительно отличается от их текущей стоимости.

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: 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.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года*

(неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
30 июня 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	25 875 772	228 540	26 104 312
Производные финансовые инструменты	-	363 197	363 197
Инвестиции в долевые инструменты	10	-	10
Всего	25 875 782	591 737	26 467 519
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные облигации	3 309 546	-	3 309 546
Векселя	-	10 964 325	10 964 325
Всего	3 309 546	10 964 325	14 273 871

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2012			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Облигации Правительства РФ, муниципальные и корпоративные облигации	31 425 713	240 260	31 665 973
Производные финансовые инструменты	-	18 826	18 826
Инвестиции в долевые инструменты	17	-	17
Всего	31 425 730	259 086	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные облигации	3 007 896	108 578	3 116 474
Векселя	-	2 305 114	2 305 114
Всего	3 007 896	2 413 692	5 421 588

Финансовые инструменты, включенные в Уровень 2, оцениваются путем сравнения со схожими инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают обменные курсы.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, текущая стоимость которых равна 8 890 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 006 тыс. рублей), не может быть надежно определена.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных данных (Уровень 3).

25 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2013 года Банк произвел выплату дохода по 6-му купону рублевых облигаций серии 07 в размере 102 220 000 рублей, или 51.11 рублей на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенного 20 июля 2010 года, составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В июле 2013 года Банк объявил о решении увеличить уставный капитал путем дополнительного размещения обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 789 928 783 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции дополнительной эмиссии будут размещены по закрытой подписке среди текущих бенефициаров Банка. Финансирование покупки новых акций будет частично осуществляться за счет выплаты субординированных займов основному акционеру. Данные займы были полностью выплачены в августе 2013 года.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



В.А. Чубарь

Е.В. Голова