

***Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 2017 год***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	5
1. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	5
1.1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения	6
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	6
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	8
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	9
1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	11
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	12
1.10. Информация о перспективах развития Банка	13
1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	16
1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	16
1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка	16
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	17
2.1. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности	17
2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	19
2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	26
2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	28
2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	29
2.5.1 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	29
2.6. Информация об изменениях в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
2.7. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	30
2.8. О событиях после отчетной даты (СПОД).	30
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	31
3.1. Структура и динамика активов банка	31

3.2.	Денежные средства и их эквиваленты	32
3.3.	Чистая ссудная задолженность	33
	тыс. руб.	33
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
3.6.	Прочие активы	36
3.7.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	38
3.8.	Структура и динамика пассивов Банка	38
3.9.	Средства кредитных организаций	39
3.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
3.11.	Прочие обязательства	42
3.12.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	43
3.13.	Источники собственных средств	43
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	44
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	53
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	60
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	62
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	62
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	62
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	63
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	63
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	64
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	64
8.2.	Кредитный риск, включая риск концентрации.	70
8.3.	Риск потери ликвидности, включая риск концентрации	83
8.4.	Риск потери репутации (репутационный риск)	95
8.5.	Рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный риски).	97

8.6.	Риск процентной ставки	102
8.7.	Страновой риск	104
8.8.	Операционный риск	109
8.9.	Иные риски	110
9.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	114
10.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	116
11.	Операции со связанными сторонами	118
12.	Информация о системе оплаты труда	119
13.	Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете. Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию.	130

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России 3081-У);
- Входит в состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2017 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание Банка России 4212-У), а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты (СПОД);
- Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2016 и 2017 годы.

1. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

1.1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование: *Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172, выдана Банком России 7 сентября 2017г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

Вхождение в АСВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Чеканов Л.В. (38,58%), Малов В.Н (15,33%), Алютин А.В.(38,30%), Караваев Ю.Ю. (7,61%)

Руководитель исполнительного органа:

Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация: Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ООО «Интерком-Аудит БКР» (РСБУ/МСФО)

География деятельности: Головной, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он
Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Адрес ОКВКУ:
140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино».

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

- Изменение наименования Банка, в связи с прекращением публичного статуса;
- Закрытие с «01» января 2018 года Дополнительного офиса «Бакунинский», расположенного по адресу: 105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д. 73, стр.1. Внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г.№26-28-3-03/49789. На основании уведомления Банка от 09.01.18г. № 01-19/02 внесена запись о закрытии (исх. от 22.01.2018г.№Т2-Д14-12-3-12/2049).

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2018г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Дополнительные офисы	0	1
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего структурных подразделений	1	2

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не

превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2017 год характеризуются следующими данными:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал) Банка, ф. 0409808	1 096 203	1 022 920
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 607 837	4 222 581
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	3 191 269	2 903 489
Средства клиентов, ф. 0409806	3 445 738	3 096 340
Доходы Банка, ф. 0409807	2 733 964	5 567 416
Расходы Банка, ф. 0409807	2 641 682	5 445 946
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	98 278	127 518
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	72 866	96 390

За 2017 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 73 283 тыс. руб. или на 7,16 % и составили 1 096 203 тыс. руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли отчетного года.

Прибыль Банка до налогообложения за 2017 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 29 240 тыс. руб. и составила 98 278 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2017 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 24,41 % или на 23 524 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса увеличилась на 9,12% и по состоянию на 01.01.2018г. составила 4 607 837 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2017г. были:

- Не значительное увеличение величины чистой ссудной задолженности банка;
- Начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;
- Незначительное увеличение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- Увеличение портфеля ценных бумаг: паи ЗПИФ «Столичная недвижимость» до 9 штук.

В течение всего 2017 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в 2017 г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «КИВИ», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard, МИР.

Учитывая кризисные явления, Банк провел анализ рыночных ниш, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях с относительно минимальным риском, оптимальной доходностью и приемлемой ликвидностью. Проведенный анализ показал, что операции «валютный СВОП» наиболее соответствуют этим критериям.

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком регулярно осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте евро/рубль преимущественно на ММВБ, а также с банком-корреспондентом (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

АО «МОСКОМБАНК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, применения к России на протяжении всего отчетного периода санкционного режима со стороны ЕС и США, поддерживающего жесткие ограничения доступа российских компаний к мировому рынку капитала и ответных экономических мер.

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1,5%.

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55\$/барр, при этом устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Рост цен на сырье отразил улучшение настроений в мировой экономике - продолжающийся рост фондовых индексов в США создал поддержку экономическому росту и позволил ФРС перейти к нормализации монетарной политики.

Что касается внутренних факторов роста, то восстановление экономики было, безусловно обеспечено стабилизацией монетарных условий, а именно значительным снижением темпов инфляции. По итогам 2017 года, уровень инфляции составил всего 2,5% против 5,4% в 2016 году - это является безусловной заслугой Банка России, который на протяжении 2017 года продолжал проводить умеренно жесткую монетарную политику. Поддержку оказало и стремление правительства контролировать расходы бюджета. По итогам 2017 года расходы федерального бюджета не изменились в сравнении с 2016 годом, несмотря на приближающиеся президентские выборы; в результате, уровень цены на нефть, балансирующей федеральный бюджет, составил 67\$/барр. Бюджет на 2018-2020 годы сверстан исходя из базовой цены на нефть марки Urals в 40\$/барр в ценах 2017 года (подлежит ежегодной индексации на 2%), что означает сохранение консервативного подхода к расходованию средств бюджета и на ближайшие годы. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года. Кроме того, она

обеспечивает сохранение конкурентоспособности российской продукции и отчасти объясняет быстрый 24% рост несырьевого экспорта по итогам 2017 года.

Тем не менее, следует отметить, что темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, которые изначально ориентировались на уровень роста 2,0-2,1%. Отчасти, недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций. Эта неопределенность нашла отражение в динамике роста - если в первом полугодии, когда в экономике доминировали ожидания ослабления санкционного давления, темпы роста ВВП ускорились до 2,5% по итогам второго квартала 2017 года, то второе полугодие оказалось не таким благоприятным с точки зрения роста. По итогам четвертого квартала 2017 года промышленность продемонстрировала спад на 1,7%, в результате чего в ноябре даже темпы роста ВВП оказались в отрицательной зоне, по оценке Министерства экономического развития РФ.

Кроме того, наблюдается высокий уровень концентрации роста в сегментах, динамика которых определяется государственными проектами, которые обеспечили порядка 90% роста инвестиций в основной капитал по итогам трёх кварталов 2017 года. Это создает избыточную зависимость роста экономики от государства и является фактором риска для роста в будущем.

Неудивительно, что на фоне указанных рисков экономика слабо задействовала кредитное плечо для финансирования роста. В 2017 году восстановление активности продемонстрировал лишь сегмент розничного кредитования - по итогам года портфель розничных кредитов на балансе российских банков вырос на 12,7%. В корпоративном кредитовании ситуация оставалась гораздо более сложной - по итогам года этот сегмент продемонстрировал рост на 0,2%, и по сути спрос на кредиты стагнировал в течение всего 2017 года.

На этом фоне в банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 года Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 года в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом важной чертой 2017 года стала санация крупных частных банков с прямым участием ЦБ. По состоянию на конец 2017 года с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора Банк России вошел в качестве основного инвестора в капитал трех крупных российских частных банков (ПАО «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО «Бинбанк», ПАО «Промсвязьбанк»), суммарный объем активов которых составляет 4,5% активов российского банковского сектора, а их доля в корпоративном кредитовании составляет 3,4% рынка, по данным на конец 2017 года. С учетом доли госбанков, можно говорить о том, что к концу 2017 года около 75% рынка корпоративного кредитования оказалась под контролем государства.

Ключевая ставка - процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики. Ключевая ставка оказывает прямое влияние на механизм формирования банковских процентных ставок. Снижение ключевой ставки для Банка ведет к незначительному снижению чистого процентного дохода. На начало года ключевая ставка составляла 10,0 %, на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.

Ожидаемое состояние экономической ситуации в стране.

Для развития российской экономики в период 2018-2020 гг. будет характерна внутренняя макроэкономическая стабилизация в условиях низкой инфляции и низкого

уровня процентных ставок. При этом, будет сохраняться геополитическая напряженность, применение к России на протяжении всего прогнозного периода санкционного режима со стороны ЕС и США.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.8.Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров.

Персональный состав Совета директоров по состоянию на 1 января 2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Васильев Владимир Константинович	-
Соколов Андрей Регович	-
Алютин Андрей Викторович	38,30
Чеканов Леонид Витальевич	38,58
Председатель Совета директоров:	
Малов Вадим Николаевич – Председатель Совета	15,33

В 2017г. изменений в Составе Совета директоров Банка не было.

Сведения о владении членами совета директоров Банка акциями кредитной организации в течение отчетного года:

Чеканов Л.В. (38,58%), Малов В.Н. (15,33%), Алютин А.В. (38,30%).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваев Юрий Юрьевич владеет 7,61 % акций Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Караваев Юрий Юрьевич – Председатель Правления	7,61
Чеканов Леонид Витальевич – Первый Заместитель Председателя Правления	38,58
Гирба Константин Альфредович – Заместитель	-

Председателя Правления – Руководитель Казначейства	
Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер	-

В 2017 году изменений в составе Правления Банка не было.

Сведения об акционерах Банка:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	на 01.01.18г.		на 01.01.17г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Чеканов Леонид Витальевич	38,58	38,58	38,58	38,58
Малов Вадим Николаевич	15,33	15,33	15,33	15,33
Алютин Андрей Викторович	38,30	38,30	38,30	38,30
Караваев Юрий Юрьевич	7,61	7,61	7,61	7,61
Миноритарии	0,18	0,18	0,18	0,18
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

В 2017 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

По состоянию на 01.01.2018г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

1.9. Сведения о прекращенной деятельности

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

По решению Совета директоров 28.12.2017г. Банк прекращает деятельность Дополнительного офиса «Бакунинский», расположенного по адресу: 105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д. 73 стр.1, в г. Москва с 01.01.2018г.

Решение Совета директоров в общеустановленном порядке было доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно будут затронуты: работников, договорные отношения с которыми будут изменены, клиентов и контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены, и иных заинтересованных лиц.

Срок завершения прекращения деятельности – до 31 декабря 2017 года.

По решению Совета директоров 14.02.2018г., в связи с оптимизацией деятельности Банка, Банк с 01 марта 2018 года прекращает деятельность внутреннего структурного подразделения АО «МОСКОМБАНК» – Операционной кассы вне кассового узла (ОКВКУ) «Томилино», расположенного по адресу: 140073, Московская область, Люберецкий р-н, пос. Томилино, мкр. Птицефабрика, 23-й км Рязанского шоссе, стр. 9.

1.10. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2017 - 2019 гг., (утв. Советом директоров, протокол № 01-04/04 от 28.03.2017 г.), Банком определены основные стратегические ориентиры в разрезе сценариев развития по итогам 2019 года:

Ориентир	01.01.2017	Сценарий развития/значение		
		Консервативный	Базовый	Целевой
Рентабельность активов, %	3,0	> 2,4	>2,9	> 3,5
Рентабельность капитала, %	12,4	> 10,0	> 11,4	> 15,3
Активы, тыс. руб.	4 222 581	> 5 000 000	> 5 500 000	> 6 500 000
Капитал, тыс. руб.	1 024 106	> 1 200 000	> 1 400 000	>1 500 000
Уровень просроченной задолженности, %	0	< 5	< 3	< 3,0
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	127 518	> 120 000	> 160 000	> 230 000
Отношение операционных расходов к доходам, %	246767/374285=65,93	< 70	< 65	< 59
Кредитный портфель (корпоративные клиенты), тыс. руб.	456 261	> 450 000	> 600 000	> 1 000 000
Кредитный портфель (частные клиенты)	400 342	> 400 000	> 500 000	> 600 000
Количество корпоративных клиентов-заемщиков, шт.	23	> 20	> 30	> 50
Остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов, тыс. руб.	1 413 381	1 800 000 (10% в год)	2 000 000 (15% в год)	2 200 000 (20% в год)
Остатки денежных средств на счетах частных клиентов, тыс. руб.	1 682 959	1 900 000 (5% в год)	2 000 000 (7% в год)	2 200 000 (10% в год)
Количество частных клиентов-заемщиков, шт.	105	> 100	> 105	> 120
Доля средств физических лиц в пассивах, %	1682959/4222581=39,86	< 38	< 36	< 33
Соотношение средств физических лиц и юридических лиц, %	1682959/1413381=119	< 106	< 100	< 100

Достижение указанных стратегических ориентиров с отклонением в пределах +/-15% будет считаться приемлемым уровнем выполнения стратегических целей.

Установлен следующий прогноз финансовых результатов:

Банк при любом сценарии развития планирует достичь главной цели и основных стратегических ориентиров при сбалансированной структуре активно-пассивных операций и соблюдении требований: регулирующих и надзорных органов, законодательства Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

Привлечение ресурсов

Основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2017-2019 гг. будут собственный капитал, средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента и зарплатных проектов.

Банк будет придерживаться политики диверсификации источников привлечения ресурсов, позволяющих обеспечить требуемый уровень ликвидности и сформировать оптимальную по срочности и источникам наращивания ресурсную базу для фондирования активных операций. Основной объем привлечения денежных средств будет приходиться на средства юридических лиц. В то же время, доля средств физических лиц в зависимости от сценария развития может возрасти и достичь 38% в случае реализации консервативного сценария развития, однако целевым ее уровнем является 33%.

Особое внимание Банк будет уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения. Сохранение сбалансированной структуры привлеченных средств позволит Банку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности.

Банк прогнозирует, что в период 2017-2019 гг. рост средств частных и корпоративных клиентов составит до 60 % при реализации целевого сценария, до 45 % при реализации базового сценария и до 30% при реализации консервативного сценария. При реализации консервативного сценария развития роста средств корпоративных клиентов может не быть или возможен их незначительный отток.

Активные операции

В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2020 года не будет превышать 25%. В случае реализации базового сценария рост ссудной задолженности будет пропорционален инфляции, т.е. порядка 30% за период 2017-2019 гг. в совокупности. В случае реализации консервативного сценария рост ссудной задолженности прекратится или будет значительно отставать от роста клиентских пассивов.

В случае реализации консервативного сценария размещение денежных средств будет проводиться Банком преимущественно на рынке межбанковских кредитов, однако реализация базового и целевого сценариев, а также прогнозируемое снижение инфляции и падение процентных ставок будет способствовать росту кредитного портфеля по физическим и юридическим лицам при условии сохранения допустимого уровня кредитных рисков.

Формирование кредитного портфеля будет осуществляться на принципах сбалансированности по срокам и объемам по отношению к структуре ресурсной базы. За период действия стратегии развития и реализации целевого сценария срочная ссудная задолженность физических лиц возрастет не менее чем на 50% и составит около 0,6 млрд. руб. Структура ссудной задолженности физических лиц будет зависеть от сценарных условий развития. При целевом сценарии значительную долю кредитов составят новые направления – жилищная ипотека и автокредитование, при базовом и консервативном – потребительское кредитование под обеспечение недвижимостью.

Срочная ссудная задолженность юридических лиц при целевом сценарии увеличится не менее чем в два раза и составит около 1 млрд. руб. Ориентиром по уровню просроченной задолженности является значение менее 3,0%. Данная величина будет достигнута за счет совершенствования работы с заемщиком, развития систем мониторинга и взыскания. Также Банк усилит деятельность по мониторингу заемщиков, проводя превентивные мероприятия по недопущению ухудшения качества ссудной задолженности. Приоритет будет отдан сотрудничеству с высоконадежными клиентами.

Процентная политика

Применение гибкой продуктовой, процентной и тарифной политики будет способствовать умеренному падению чистых процентных доходов. Однако избежать полностью этого в условиях реализации консервативного сценария развития не удастся.

В случае реализации целевого сценарии процентные доходы будут расти за счет роста объемов кредитования. При консервативном сценарии будет наблюдаться рост пассивов (особенно физических лиц в иностранных валютах) и сокращение кредитов, что приведет к значительному снижению чистых процентных доходов.

Резервирование ссуд

Снижение качества ссуд, которое будет особенно характерно при реализации консервативного сценария, приведет к росту резервирования. В этом случае ожидается увеличение резервов более чем на 20%. В случае реализации базового сценария рост резервов не превысит 5%, целевого - ожидается снижение резервов на 15 %.

Непроцентные расходы

Оптимизация бизнес-процессов, штатной численности и структуры затрат позволят снизить удельный вес непроцентных расходов в совокупных расходах даже с учетом возможного роста отчислений в резерв по ссудной задолженности.

Расходование ресурсов на внутренние нужды Банк будет производить в соответствии с намеченными целевыми программами с учетом своих текущих финансовых возможностей и при условии выполнения контрольных показателей эффективности деятельности в каждом отчетном периоде. Банк будет контролировать объем и удельный вес операционных расходов с целью обеспечения снижения показателя отношения затрат к чистому операционному доходу.

Программы развития

Дополнительный объем затрат на развитие систем автоматизации предполагает рост нагрузки на капитал, если доля капитальных вложений на реализацию программы достигнет 25% всех капитальных затрат Банка. Тем не менее, Банк обладает достаточным запасом источников финансирования для успешной реализации всех намеченных проектов.

В результате реализации стратегии развития на всех направлениях деятельности существенно повысится производительность труда сотрудников, что позволит оптимизировать штатную численность и повлечет за собой изменения в структуре операционных затрат. Тем не менее, из-за имеющихся ограничений на рынке труда административно-управленческие затраты не удастся существенно снизить – они будут расти предположительно на уровне инфляции.

Общие финансовые результаты

Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 10%, а рентабельность активов не ниже 2,4%. Стабильно высокая эффективность банковской деятельности, оптимизация структуры и поступательный рост абсолютной величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными

издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на капитализацию и инвестиционную привлекательность Банка.

1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (www.raexpert.ru) 11.09.2017г. снизил АО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) до уровня: ruBB . По рейтингу установлен негативный прогноз.

Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне: ruBBB- со стабильным прогнозом.

1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 2017 года не планируется.

Дивиденды за 2016 год по решению Годового Общего собрания акционеров АО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 54 от 22.06.2017г.) не выплачивались.

В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка

Сведения об участии Банка в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка отсутствуют.

Основная часть суммы исковых требований приходится на взыскание задолженности по кредиту ООО «Гронингем». Дата предъявления иска - 27.07.2015, сумма иска 17 129,4 тыс. руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16.10.2015 исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Определением Арбитражного суда г. Москвы от 13.10.2015 в отношении ООО "ГРОНИНГЕМ" введена процедура наблюдения. Требования Банка в размере 17 813 462,81 руб. включены в реестр требований кредиторов.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 05.04.2016 ООО "ГРОНИНГЕМ" признано несостоятельным (банкротом) в отношении него открыто конкурсное производство.

16.06.2015 предъявлен иск на взыскание задолженности по договорам поручительства по кредиту ООО «Гронингем» к поручителям Чукиной Н.И. и Ильягуевой И.И.

Определением Хамовнического суда г. Москвы от 23.06.2015г. наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ответчикам.

Решением от 30.09.2015 требования банка удовлетворены частично: с Чукиной Н.И. и Ильягуевой И.И. в пользу Банка должна быть взыскана задолженность по основному долгу в размере 9 848,9 тыс. руб., задолженность по процентам в размере 656,6 тыс. руб., неустойка по основному долгу в размере 500,0 тыс. руб., неустойка по процентам в размере 100,00 тыс. руб., а также госпошлина по 19,5 тыс. руб., с каждого ответчика. Апелляционным определением Московского городского суда от 28.01.2016 решение Хамовнического суда г. Москвы оставлено без изменения, апелляционная жалоба Чукиной Н.А. без удовлетворения.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 24.05.2016 Чукина Н.А. признана банкротом, введена процедура реализации имущества. Требования Банка в размере 12 122 585,84 руб. включены реестр требований кредиторов.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 30.03.2016 Ильягуева И.И. признана банкротом, введена процедура реализации имущества. Требования Банка в размере 11 885 783,38 руб. включены реестр требований кредиторов.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 18.05.2017 завершена процедура реализации имущества Ильягуевой И.И. Ильягуева И. И. освобождена от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реализации имущества гражданина. Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.08.2017 и Постановлением Арбитражного суда по Московскому округу от 31.10.2017 указанное определение оставлено без изменения.

Сумма, вырученная от реализации имущества Ильягуевой И.И., составила 39,080 тыс. руб.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Перед составлением годовой отчетности Банком выполнены ряд мероприятий, в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России 3054-У).

2.1.1. В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 ноября 2017 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено. Излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 01 января 2018 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

В рамках инвентаризации проведена сверка расчетов:

- с подотчетными лицами, приняты меры по возврату ими денежных средств (проверена в т.ч. длительность учета средств по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»);
- с дебиторами и кредиторами (проверено в т.ч. наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности).

2.1.2. Проверка полноты отражения в бухгалтерском учете

Проверена полнота отражения в бухгалтерском учете:

- обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов Положения N 579-П;
- дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
- при наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка расчетов: с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами (оформляется двусторонними актами).

2.1.3. Проведен анализ капитальных вложений с целью не допущения учета на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, по которым осуществлялись затраты на их содержание.

2.1.4. Проверка начисления в отчетном периоде доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2018г., в соответствии с Положением N 446-П.

2.1.5. Проведена сверка остатков по счетам с подразделениями Банка России.

2.1.6. Приняты меры по:

- урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения (47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»);
- завершению на 01 января 2018г. незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

2.1.8. Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/95 от 30.12.2016 г. (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Финансовые активы в соответствие с Положением 579-П оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5% от прибыли (убытка) Банка на ежемесячную отчетную дату.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

2.2.1. Оценка имущества Банка

Имущество Банка учитывается:

1. при приобретении за плату:

- основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
 - материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение.
- #### 2. при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;
- #### 3. при получении имущества безвозмездно: по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, не включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый

при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5 000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5 001 рубля до 100 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течение 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

2.2.2. Оценка ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый следующим способом:

- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее — способ ФИФО).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

В условиях активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг (далее - ССЦБ) определяются на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется в профессиональном суждении с применением следующей системы методов оценки:

Расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевого ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в соответствии с разделами 3, 4 Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК».

В случае использования в профессиональном суждении об оценке ССЦБ одновременно нескольких методов, оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные несколькими методами, является несущественным, то есть не превышает 15% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

Справедливая стоимость паев определяется на основе данных о последней расчетной стоимости пая, в случае, если стоимость активов паевого инвестиционного фонда определена на основании отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости активов паевого инвестиционного фонда, произведенные оценщиком несколькими методами (рыночный, доходный или другими методами), является несущественным, то есть не превышает 15% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

Оценка Банком ценных бумаг по справедливой стоимости более подробно раскрывается в следующем внутреннем нормативном документе: Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК».

В случае невозможности надежного определения ССЦБ согласно Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК» или отсутствии покупателя в течение 2-х банковских дней при наличии решения Банка реализовать пай по текущей справедливой стоимости, их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. Порядок отражения ценных бумаг в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери определяется согласно с Положением 283-П.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

2.2.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенным действующими нормативными документами Банка России.

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создаются резервы.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

2.2.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

2.2.5 Учет доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, утвержденным Банком России 22.12.2014 N 446-П.

Счета доходов и расходов ведутся развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» согласно Положения 579-П (пп. 1.12.2 ч. 1).

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

На балансовых счетах 70601- 70611,70615,70616 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70711,70715,70716 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно/ при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

2.2.6. Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана

счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2017 году учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символа 261, 262) и № 70606 (символа 461,462).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

2.2.7. Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование счета	на 01.01.2018	на 01.01.2017
30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»	2 202	1 577
47423 «Требования по прочим операциям»	94 942	104 222
47427 «Требования по получению процентов»	7 634	10 264
47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»	715	715
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	572
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	12	12
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	432	1 950
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	200	176
60336 «Расчеты по социальному страхованию и	603	106

обеспечению»		
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	4 500	875
Всего дебиторской задолженности	111 240	120 469

Остаток по счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» представляет собой требования по незавершенным расчетам по переводам денежных средств.

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» представляет собой требования по задолженности ИП Лоханин Е.В. по Соглашению уступки прав и обязанностей от 24.01.2014г. по Договору №1 от 17.01.2008г. (94 670 тыс. руб.), требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а также требования по несанкционированным овердрафтам по операциям с пластиковыми картами.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» включает в себя требования по получению процентов по кредитам физических и юридических лиц.

Остаток по счету 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» отражает стоимость полученных монет из драгметаллов по отпускной стоимости.

Остаток по счету 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» представляет собой суммы переплаты и расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» представляет собой требования к работникам по выплате краткосрочных вознаграждений.

Остаток по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» включает в себя требование к работникам по подотчетным суммам.

Остаток счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» представляет собой расходы по уплаченной в судебные органы государственной пошлины.

Остаток счета 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» отражает начисленные доходы по паям ЗПИФ недвижимости «Столичная недвижимость в сумме 4 500 тыс. руб.

Информация о кредиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование счета	на 01.01.2018	на 01.01.2017
30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»	5	297
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	35 086	30 283
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	273	94
47422 «Обязательства по прочим операциям»	832	901

47426 «Обязательства по уплате процентов»	8 608	8 853
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	3 476	4 657
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	4 182	4 661
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	576	1 109
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	183	242
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	2 213	2 025
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	2 448	869
Всего кредиторской задолженности	57 882	53 991

Остаток по счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» представляет собой обязательства Банка по незавершенным расчетам по переводам денежных средств.

Остаток по счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» включает в себя обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета.

Остаток по счету 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» включает обязательства банка по договорам аренды банковских ячеек.

Остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает обязательства по уплате процентов по депозитам (депонентам) юридических лиц.

Остаток на счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» представляет собой задолженность по платежам в бюджет, в том числе по налогу прибыль 2 782 тыс. руб.

Остаток по счетам 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составил 2 213 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам, сумма к перечислению в АСВ.

Остаток по счету 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражает суммы начисленных платежей на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.

2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году отсутствовали.

2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2017 году корректировки, связанные с изменением учетной политики, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не осуществлялись.

2.5.1 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегию налогового планирования.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с введением нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 24.11.2016г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2017 года внесены следующие изменения в формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- дополнено значение максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25), определенное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

2.7. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год (Приказ № 01-08/110 от 29.12.2017г.).

В Учетную политику Банка на 2017 год существенных изменений не вносилось.

2.8. О событиях после отчетной даты (СПОД).

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 15 февраля 2018 года.

В Приложении № 10 к Положению № 579-П «Группировка сетов бухгалтерского учета для составления ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2018 после составления ежедневного баланса на 01.01.2018г. остатки, отраженные на счете N 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года»;

2. Отражение платежей налога на прибыль за 2017г. на соответствующем счете 70711 «Налог на прибыль» на сумму 2 782 тыс. руб.;

3. Отражение переоценки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму -823 тыс. руб.;

4. Отражение в бухгалтерском учете по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в качестве СПОД фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 2 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 318 тыс. руб.;

5. Увеличение суммы резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом Предписания Банка России, полученного при составлении годовой отчетности, на сумму 2 677 тыс. руб.;

6. Отражение в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года на сумму 214 тыс. руб.;

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 134 тыс. руб.;

7. Перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Структура и динамика активов банка

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, в тыс. руб.	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	Динамика за 2017 год
1. Денежные средства	212 075	4.60	144 924	3.43	46.34
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	3.16	203 455	4.82	-28.37
2.1. Обязательные резервы	29 666	0.64	34 152	0.81	-13.14
3. Средства в кредитных организациях	779 028	16.91	755 494	17.89	3.12

4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	3.57	90 646	2.15	81.39
5. Чистая ссудная задолженность	3 191 269	69.26	2 903 489	68.76	9.91
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	0.00
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0.00
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0.00
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0	0.00
9. Отложенный налоговый актив	3 652	0.08	3 518	0.08	3.81
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	0.06	4 378	0.10	-35.08
11. Прочие активы	108 825	2.36	116 677	2.76	-6.73
12. Всего активов	4 607 837	100.00	4 222 581	100.00	9.12

Активы Банка за 2017 год не значительно увеличились на 9,12%, составив 4 607 837 тыс. руб. Основными показателями, влияющими на общую величину активов, являются увеличение объема денежных средств на 67,2 млн. руб. и вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 73,8 млн. руб.,

3.2. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	212 075	144 924
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 060	169 303
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	779 028	755 494
- Российской Федерации	369 796	533 460
- других стран	409 232	222 034
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 107 163	1 069 721

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 29 666 тыс. руб. на 01.01.2018г. и 34 152 тыс. руб. на 01.01.2017г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2018г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 212 075 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (369 796 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (409 232 тыс. руб.) в общей сумме 779 028 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)
 АО Банк ВТБ (RUR, USD)
 ПАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)
 АО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, EUR, CAD)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 АО «ЮниКредит Банк» (RUR, USD)
 «АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR, USD, EUR)
 АО КИВИ Банк (RUR)
 НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR, USD)
 НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

3.3. Чистая ссудная задолженность

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и Банка России, в т.ч.:	2 758 640	2 419 099
Межбанковские кредиты	2 750 000	2 410 000
Прочие требования	8 640	9 099
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	436 568	396 417
Кредиты юридическим лицам - резидентам	409 618	199 966
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26 900	196 401
Прочие требования	50	50
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	164 565	265 274
Ипотечные жилищные ссуды	48 611	53 004
Иные потребительские ссуды	115 954	212 270
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 359 773	3 080 790
Резервы под обесценение	- 168 504	- 177 301
Итого чистая ссудная задолженность	3 191 269	2 903 489

Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 9,91% или 287 780 тыс. руб., по сравнению с 2016 годом, составив на 01.01.2018г. 3 191 269 тыс. руб.

Резервы на возможные потери уменьшились на 4,96%, в абсолютном значении на 8 797 тыс. руб. При снижении общего объема ссудной задолженности (за исключением МБК и депозиты Банка России) отмечается рост величины созданных резервов на возможные потери. На это повлияли такие факторы, как ужесточение требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткий и осторожный подход к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 1 680 000 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 810 000 тыс. руб.). Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности за 2017 год составила 52,6 % на конец отчетного года (на 01.01.2017г.- 27,9%).

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 164 565 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 01.01.2018, по сравнению с 01.01.2017г. уменьшилась на 37,96 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась на 100 709 тыс. руб.

Объем задолженности по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2017 г. увеличился, в сравнении с 2016г., на 10,13 % и составил 436 568 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 396 417 тыс. руб., включая просроченную задолженность).

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.:

тыс. руб.		
Отрасль экономики	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Строительство зданий и сооружений	43 000	7 556
Транспорт и связь	13 928	614
Оптовая и розничная торговля	184 521	218 665
Операции с недвижимым имуществом	194 569	158 666
Прочие виды деятельности	550	10 916
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	436 568	396 417
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	436 568	396 417
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	26 900	196 401

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	90 646

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 9 штук.

Справедливая стоимость паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» определена в соответствии с Приложением 2 Указания Банка России от 24.03.2017 N 4323-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности акционерного инвестиционного фонда и отчетности управляющей компании инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	19 701	19 697
Материальные запасы	31	72
Нематериальные активы	2 568	2 398
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	61	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-19 519	-17 789
Итого	2 842	4 378

Изменения по данным статьям активов произошли в результате:

- выбытия части полностью амортизированного имущества;
- приобретения основных средств;
- увеличением амортизационных начислений по основным средствам и нематериальным активам.

тыс. руб.

	Прочие основные средства	НМА	Материаль ные запасы	Капитальн ые вложения	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года (Актив минус Пассив)	2 980	1326	72	0	4 378
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам), кроме переклассификаций	525	170	5 313	61	6 069
Всего увеличение стоимости за год	525	170	5 313	61	6 069
Переклассификации внутри групп	0	0	0	0	0
Выбытие за год(Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	0	0	5 354	0	5 354
Амортизационные отчисления за год	1 310	941	0	0	2 251
Обесценение за год	0	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) резерв	0	0	0	0	0
Всего уменьшение стоимости за год (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	1 310	941	5 354	0	7 605
Стоимость на 1 января 2018 года	2 195	555	31	61	2 842

тыс. руб.

	Прочие основные средства	НМА	Матери альные запасы	Капитальн ые вложения	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года (Актив минус Пассив)	4 890	0	74	0	4 964
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам), кроме переклассификаций	839	204	6 310	0	7 353
Всего увеличение стоимости за год	839	204	6 310	0	7 353
Переклассификации внутри групп	0	2 184	0	0	2 184
Выбытие за год (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	0	0	6 312	0	6 312
Обесценение за год	0	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) резерв	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за год	2 749	1 062	0	0	3 811
Всего уменьшение стоимости за год (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	2 749	1 062	6 312	0	10 123
Стоимость на 1 января 2017 года	2 980	1326	72	0	4 378

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на отчетную дату, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в 2017 и 2016 годах не осуществлялась.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2017г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

3.6. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице, тыс. руб.:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы, всего	105 762	112 329
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	53 162	83 016
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	53 162	83 016
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	55 852	33 189
Начисленные проценты по финансовым активам	12 147	11 155
Прочие незавершенные расчеты	2 197	1 280
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	41 508	20 754
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-3 252	-3 876
Нефинансовые активы, всего	3 063	4 348
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 295	4 748
Предоплата по товарам и услугам	432	1 950
Расходы будущих периодов	1 061	765
Прочие	1 802	2 033
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-232	-400
Итого	108 825	116 677

Величина прочих активов по состоянию на 01.01.2018г. уменьшилась на 6,73%, в сравнении с отчетной датой на 01.01.2017г.

Требования банка по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008г. реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения к ИП Лоханин Е.В. отражены на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 94 670 тыс. руб.

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 01.01.2018г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для АО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 3%.

По состоянию на 01.01 2018 года коэффициент покрытия резервом на возможные потери прочих активов составил 3,1 % (на 01.01.2017 - 3,54%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице, в тыс. руб.:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До года	57 258	36 151
Более 1 года	51 567	80 526
Итого прочих активов	108 825	116 677

Дополнительным соглашением № 2 о взаиморасчетах от 17.10.2017г. утвержден новый график взаиморасчетов с ИП Лоханин Е.В., при этом величина прочих активов со сроком погашения больше года уменьшилась в сравнении с аналогичной величиной на соответствующую дату прошлого отчетного периода.

3.7. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	3 652	3 518
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 782	4 031

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По итогам 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 г. Банк признал отложенный налоговый актив в размере 3 652 тыс. руб.

3.8. Структура и динамика пассивов Банка

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	Динамика за 2017 год
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00
15.Средства кредитных организаций	0	0	40 000	1.25	-100.00
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 445 738	98.17	3 096 340	96.84	11.28
16.1.Вклады физических лиц	1 838 187	52.37	1 682 959	52.63	9.22
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00
18.Выпущенные долговые	0	0.00	0	0	0.00

обязательства					
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 782	0.08	4 031	0.13	-30.98
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0.00
21.Прочие обязательства	55 238	1.57	49 663	1.55	11.23
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 158	0.18	7 492	0.23	-17.81
23.Всего обязательств	3 509 916	100.00	3 197 526	100.00	9.77

Обязательства Банка

Пассивы Банка за 2017 год не значительно увеличились в основном за счет увеличения привлекаемых средств клиентов, прочих обязательств.

Всего обязательства Банка на 01.01.2018г. составили 3 509 916 тыс. руб., что на 312 390 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2017г. (3 197 526 тыс. руб.).

3.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	40 000
Итого средства кредитных организаций	0	40 000

Средства кредитных организаций на 01 января 2018г. - 0 тыс. руб., на 01 января 2017г. в сумме 40 000 тыс. руб. представлен кредитом, полученным Банком от Московского филиала НКО «Континент Финанс» (ПАО). Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 01.01.2017г. составляет не более 1,25 % от обязательств банка.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	3 445 738	3 096 340
вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 754 713	1 599 751
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 580 767	1 389 891
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	110 258	106 698

За отчетный период произошло не значительное увеличение объема средств, привлеченных от физических лиц (на 9,69% относительно 2016г.), индивидуальных предпринимателей (на 3,34 % относительно 2016г.) и средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц (на 13,73% относительно 2016г.). В целом, величина средств клиентов (некредитных организаций) увеличилась на 11,28% по результатам 2017г. по сравнению с результатами 2016г.

В процентном отношении объем привлеченных вкладов физических лиц за 2017 год, относительно 2016г. увеличился на 6,78 %. В абсолютной величине средства во вкладах увеличились на 78 016 тыс. руб. (на 01.01.17г. – 1 149 888 тыс. руб., на 01.01.18г. – 1 227 904 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно увеличилась до 98,17 % с 96,84 % за 2016г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 34,98% (на 01.01.17г. 35,96%).

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах, в тыс. руб.:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	1 319 842	1 035 559
Срочные депозиты	260 925	354 332

Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	54 639	83 218
Срочные депозиты	55 619	23 480

Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	526 809	449 863
Срочные депозиты	1 227 904	1 149 888

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Добыча полезных ископаемых, из них:	7	4
добыча топливно-энергетических	7	4
Обрабатывающие производства, из них:	240 835	79 166
производство пищевых продуктов	755	996
целлюлозно-бумажное производство	6 392	12 292
химическое производство	0	21
производство прочих	17 039	6 145
неметаллических изделий	137 389	47 557
Металлургическое производство	19 075	12 131
производство машин и оборудования	60 185	24
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	2 084	31 613
Строительство, из них:	137 382	20 424
строительство зданий и сооружений	69 177	18 252
Транспорт и связь, из них:	27 649	18 388
деятельность воздушного транспорта	505	2 315
Оптовая и розничная торговля	674 901	857 767
Операции с недвижимым имуществом	203 530	79 034
Прочие виды деятельности	404 637	410 193
Физические лица	1 754 713	1 599 751

Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 445 738	3 096 340
---	-----------	-----------

Информация о структуре привлеченных средств, по срокам привлечения

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.18	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 952 111	315 769	210 894	501 213	282 554	183 197	0	3 445 738
юридических лиц	1 326 842	209 700	7 500	10 125	600	26 000	0	1 580 767
индивидуальных предпринимателей	98 258	0	12 000	0	0	0	0	110 258
физических лиц	527 011	106 069	191 394	491 088	281 954	157 197	0	1 754 713

По состоянию на 01.01.17	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 609 804	286 616	300 834	332 931	295 014	271 141	0	3 096 340
юридических лиц	1 051 959	147 859	45 892	14 081	104 100	26 000	0	1 389 891
индивидуальных предпринимателей	106 698	0	0	0	0	0	0	106 698
физических лиц	451 147	138 757	254 942	318 850	190 914	245 141	0	1 599 751

3.11. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	46 939	42 606

Кредиторская задолженность	2 972	3 376
Прочие незавершенные расчеты	273	94
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	43 694	39 136
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	8 299	7 057
Задолженность по расчетам с персоналом	4 182	4 661
Налоги к уплате	694	626
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	143	0
Прочие	3 280	1 770
Итого прочие обязательства	55 238	49 663

Прочие обязательства на 01.01.2018 г. составили 55 238 тыс. руб., что на 11,23% больше показателя на 01.01.2017г.

Начисленные проценты по финансовым обязательствам на 01.01.2018 г. увеличились на 11,65%, относительно 2016г., за счет увеличения обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 15,86%) вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2017г.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера в сумме 143 тыс. руб. созданы по иску АО «НИИВТ им. С.А. Векшинского» к АО «МОСКОМБАНК».

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	6 158	7 492
Резервы под неиспользованные кредитные линии	5 541	7 273
Резервы по выданным гарантиям	617	219

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 2017 год уменьшалась на 1 334 тыс. руб. (или 17,81 %) относительно 2016г., в том числе: уменьшение по неиспользованным кредитным линиям на 1 732 тыс. руб.

3.13. Источники собственных средств

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	430 000	430 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	30 100	30 100
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	458 355	361 965
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	72 866	96 390
Всего источников собственных средств	1 097 921	1 025 055

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2018 г. составила 23,83%, что незначительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода (24,28%).

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 72 866 тыс. руб. (на 01.01.17г. – 96 390 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2017 годов Банком получена чистая прибыль 72 866 тыс. руб. За 2017 год прибыль Банка после налогообложения уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 24,41 % или на 23 524 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – уменьшение на 9 980 тыс. руб.).

Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01 января 2018 г.		На 01 января 2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	тыс. руб.	(шт.)	тыс. руб.
Обыкновенные акции	42 950 000	0,01	42 950 000	0,01
Привилегированные акции	50 000	0,01	50 000	0,01
Итого уставный капитал	0	430 000,00	0	430 000,00

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование статьи	Данные за отчетную дату, в тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, в тыс.	динамика по сравнению с прошлыми
---------------------	--------------------------------------	--	----------------------------------

		руб.	годом, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	296 444	379 576	-21.90
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	202 342	248 031	-18.42
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	94 102	131 545	-28.46
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	108 014	120 268	-10.19
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	3 232	3 568	-9.42
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 782	113 863	-7.98
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	2 837	-100.00
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	188 430	259 308	-27.33
4.Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	9 098	-38 591	-123.58
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	348	2 443	-85.76
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	197 528	220 717	-10.51
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177	1 911	-90.74
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10 182	151 440	-106.72
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54 248	-60 963	-188.99

12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 850	1 750	920.00
14.Комиссионные доходы	79 790	78 629	1.48
15.Комиссионные расходы	27 637	24 823	11.34
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18.Изменение резерва по прочим потерям	1 505	-3 346	-144.98
19.Прочие операционные доходы	4 348	8 970	-51.53
20.Чистые доходы (расходы)	317 627	374 285	-15.14
21.Операционные расходы	219 349	246 767	-11.11
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	98 278	127 518	-22.93
23. Возмещение (расход) по налогам	25 412	31 128	-18.36
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	72 866	96 390	-24.41
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	72 866	96 390	-24.41

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице, в тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	
	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	296 444	379 576
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	47 582	57 604
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	23 111	18 934
По кредитам предоставленным гражданам	23 218	54 996
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	4	3
По прочим размещенным средствам в:	X	X
Кредитных организациях	98 804	152 461
По денежным средствам на счетах:	7 786	12 185
В кредитных организациях		
В банках-нерезидентах	0	38

По депозитам, размещенным в Банке России	95 752	83 347
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	187	8
Процентные расходы, всего, в том числе:	108 014	120 268
По полученным кредитам от кредитных организаций,	3 232	3 568
В том числе Расходы по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	2 102	1329
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	X	X
Негосударственных финансовых организаций	342	11 801
Негосударственных коммерческих организаций	161	1 302
Индивидуальных предпринимателей	91	59
По депозитам юридических лиц:	X	X
Негосударственных финансовых организаций	621	0
Негосударственных коммерческих организаций	19 485	22 234
Негосударственных некоммерческих организаций	36	3
Индивидуальных предпринимателей	2 004	58
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	0	7 557
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	X	X
Граждан Российской Федерации	551	176
По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	X	X
Индивидуальных предпринимателей	0	15
По депозитам клиентов - физических лиц:	X	X
Граждан Российской Федерации	81 485	70 658
Нерезидентов	6	0
По выпущенным долговым обязательствам:	X	X
По вексям	0	2 837
Чистые процентные доходы (расходы)	188 430	259 308

За 2017 год чистый процентный доход снизился на 27,33%, относительно 2016г. В абсолютном выражении ЧПД на 01.01.2018 г. составил 188 430 тыс. руб.

Процентные доходы уменьшились на 21,90% или на 83 132 тыс. руб., в основном за счет уменьшения дохода по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям и по прочим размещенным средствам в кредитных организациях.

Доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, снизились относительно прошлого отчетного периода в абсолютном значении на 37 622 тыс. руб. или 28,6% .

Процентные расходы Банка снизились на 10,19% или на 12 254 тыс. руб., в основном за счет отсутствия процентных расходов по выпущенным вексям и снижения процентных

расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (-7.98%). Объем процентных расходов за 2017 год составил 108 014 тыс. руб.

Средства кредитных организаций Банк в 2017 г. привлекал в незначительных объемах, процентные расходы по ним составили 3 232 тыс. руб. (в 2016 г. 3 568 тыс. руб.). В процентные расходы так же включены расходы по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам в сумме 2 102 тыс. руб.

Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующей таблицей:

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	357 156	366 254	9 098	395 925	357 331	-38 594
Ссудная и приравненная к ней задолженность	345 386	354 136	8 750	379 810	338 775	-41 035
Начисленные проценты по финансовым активам	11 770	12 118	348	16 115	18 556	2 441
Прочие активы	401	715	314	1 320	1 937	617
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным	114 032	115 366	1 334	85 224	81 264	-3 960
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	143	0	-143	0	0	0
Всего за отчетный период	471 732	482 335	10 603	482 469	440 532	-41 937

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, представлена следующим образом, в тыс. руб.:

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 503 060	3 365 333
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 448 812	3 426 296
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	54 248	-60 963

Снижение суммы курсовых разниц связано с существенным уменьшением доходов, полученных в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты, а также проведения сделок своп (TOD/TOM) в сегменте Евро/рубль в течение года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	349 959	1 290 717
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	360 141	1 139 277
Доходы за вычетом расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-10 182	151 440

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	177	1 911
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	177	1 911
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	177	1 911

Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 850	1 750

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 9 штук (на 01.01.2017г. - 5 штук). Цель участия Банка в долевой собственности ЗПИФ «Столичная недвижимость» это - размещение финансовых ресурсов по новому направлению деятельности Банка с учетом необходимого уровня диверсификации активов для получения стабильного дохода по инвестиционным паям.

Доход по инвестиционным паям за 2017г. составил 17 850 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы (расходы)

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Комиссионные доходы	79 790	78 629
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	1 415	11 186
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	49 279	48 240
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	135	51
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	2 183	703
Доходы по другим операциям , в том числе от осуществления переводов денежных средств	26 778	18 449
Комиссионные расходы	27 637	24 823
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	21 008	16 819
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 629	6 152
По операциям с валютными ценностями	181	598
По другим комиссионным расходам	819	1254
Чистые комиссионные доходы (+) /расходы (-)	52 153	53 806

Комиссионные расходы в отчетном году увеличились на 11,34 % относительно 2016г., в основном за счет увеличения комиссий по РКО.

Комиссионные доходы в 2017г. незначительно возросли на 1,48% относительно показателей 2016г.

Доходы от вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов уменьшились более, чем на 87% относительно 2016г. При этом рост доходов по другим операциям, в том числе от осуществления переводов денежных средств в 2017г. более, чем на 45 %, не позволил оказать

существенное влияние величину чистого комиссионного дохода (снижение на 3,07%) за 2017г.

Прочие доходы

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Прочие операционные доходы		
Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 712	1 631
Прочие операционные доходы: от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	1	9
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	26	37
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1 499	3 637
По прочим привлеченным средствам юридических лиц, в связи с досрочным расторжением договоров (депозиты, депоненты)	103	2 141
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, в связи с досрочным расторжением договоров	857	1 255
Другие доходы, отнесенные к прочим	150	260
Итого прочих операционных доходов	4 348	8 970

Прочие доходы в 2017 году значительно сократились более чем на 51,53% или на 4 622 тыс. руб., составив 4 348 тыс. руб.

Операционные расходы

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2017 год</i>	<i>За 2016 год</i>
Операционные расходы всего	219 349	246 767
Расходы на содержание персонала	140 131	167 030
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	38 355	38 204
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 505	18 751
Расходы по страхованию	8 594	6 818

Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 255	3 811
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 717	3 325
Расходы от списания стоимости материальных запасов	2 837	3 451
Содержание основных средств и другого имущества	2 050	2 214
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 495	1 387
Расходы по рекламе	549	581
Другие расходы, отнесенные к прочим	861	1 195

Операционные расходы Банка уменьшились на 11,11% на 27 418 тыс. руб. до 219 349 тыс. рублей. Статьи, наиболее значительно повлиявшие на снижение операционных расходов:

- расходы на содержание персонала, уменьшились за счет снижения выплат крупных вознаграждений ОУП в Банке в 2017г.;
- административно-хозяйственных расходы, в части расходов от списания стоимости материальных запасов.

Информация о вознаграждении работникам Банка

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции, в тыс. руб.:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	111 250	135 233
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 358	1 736
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, согласно законодательства	26 323	29 918
Подготовка и переподготовка кадров	200	143
Итого расходов на содержание персонала	140 131	167 030

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 129,5 тыс. руб. (2016 год: 126,8 тыс. руб.).

Налоги и сборы, относимые на расходы

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	
	За 2017 год	За 2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	5 997	6 048
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	19 549	25 832
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-134	-752
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	25 412	31 128

В 2017 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 18,36% меньше, чем за 2016г., что составило в абсолютном значении 25 412 тыс. руб. (за 2016г - 31 128 тыс. руб.).

По итогам 2017г. произведено уменьшение налога на прибыль за счет отложенного налога на прибыль на 134 тыс. руб.

В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Прибыль Банка до налогообложения за 2017 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 29 240 тыс. руб. (на 22.93%) и составила 98 278 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2017 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 24,41 % и составила 72 866 тыс. руб. (за 2016г. 96 390 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в следующей таблице:

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", "Резервный фонд", "Нераспределенная прибыль" всего, в том числе:	24, 26, 27, 33, 34	1 097 921	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 025 055	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	72 866	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	71 805
X	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) "	47	25
X	X	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	458 355

X	X	X	X	"Резервный фонд"	3	30 100
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 445 738	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 842	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	493	"Корректировка торгового портфеля"	7	0
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	493	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	493
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	123	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	123
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 652	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 652	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная	3, 5, 6, 7	3 970 297	X	X	X

	задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественн	X	0	"Несуществен	54	0

	ые вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			ные вложения в инструменты дополнительно го капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительно го капитала финансовых организаций"	55	0
8	X	X	X	"источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"	56.1.1	3

За отчетный период объём активов Банка, взвешенных по уровню риска, уменьшился вследствие увеличения доли безрисковых активов (коэффициент риска по данным активам составляет 0 процентов).

Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года обусловлен ростом собственных средств (капитала) Банка.

Информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов раскрываются в таблице ниже, в тыс. руб.:

	за 2017 год		за 2016 год	
Вид актива	Создание резервов	Восстановление резервов	Создание резервов	Восстановление резервов
Денежные средства	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Финансовые	-	-	-	-

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	345 386	354 136	379 809	338 775
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	12 171	12 834	17 435	20 492
Итого	357 557	366 970	397 244	359 267

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - "Базель III"), которые отражены в Письме Банка России от 30.07.2013 N 142-Т.

Финансовый рычаг – это совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования. Также под финансовым рычагом (финансовым левириджем) понимается отношение заемного капитала организации к собственным средствам. Данный показатель характеризует степень риска и устойчивость организации.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 283-П.

При этом при расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показателя, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств кредитной организации, и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;
- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором),

случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств) включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	1 024 376	927 275
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 599 000	4 203 365
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.3	22.1

Существенные изменения по сравнению с данными на начало отчетного периода отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Отдел бухгалтерского учета и отчетности, контролирует Правление Банка.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 г.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно в 2017 г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Изменения потока денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах и чистых денежных средств от операционных активов, и обязательств связано с профессиональной деятельностью Банка и его клиентов.

По итогам 2017г. прирост денежных средств и их эквивалентов составил 37 442 тыс. руб. За прошлый отчетный период (2016г.) по результатам финансово-хозяйственной деятельности было рассчитано использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 249 660 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности Банка, составили 6 926 тыс. руб., снижение уменьшилось в большей части в результате увеличения средств клиентов (некредитных организаций). За прошлый отчетный период (2016г.) снижение произошло на 15 063 тыс. руб., в основном за счет снижения средств клиентов (некредитных организаций).

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, отсутствуют в 2017г. и 2016г.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность в 2017г., в сумме 718 тыс. руб. (приобретение основных средств и нематериальных активов). По итогам 2016г. чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность составили 1 032 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты для Банка в 2017г. значительно снизилось, в абсолютном выражении 45 086 тыс. руб. (в 2016г. -233 565 тыс. руб.). Прирост денежных средств и их эквивалентов большей частью объясняется увеличением размера рублевого покрытия валютных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка, в связи ростом курса рубля по отношению к иностранным валютам.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Письмом Банка России от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (в части, не противоречащей нормативным актам Банка России), относит: кредитный риск (включая риск концентрации), репутационный риск, риск ликвидности (включая риск концентрации).

Помимо указанных значимых рисков, Банк производит идентификацию, оценку и управление рисками:

- процентной ставки;
- рыночным;
- операционным;
- стратегическим (включая риск концентрации);
- страновым;
- правовым;
- регуляторным.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – обязательства должника (заемщика), в том числе условные обязательства кредитного характера;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов; в части валютного риска – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по риску процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску (риск потери репутации) – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску (комплаенс) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, в том числе банковского законодательства, законодательства о противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о валютном регулировании и валютном контроле, о рынке ценных бумаг и биржевой торговле, о противодействии незаконному использованию инсайдерской информации, налогового, об информационной безопасности, о противодействии мошенничеству, о противодействии коррупции, о государственной, коммерческой и банковской тайне, об обработке персональных данных, о защите прав потребителей, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» (актуальная по состоянию на 01.01.2018 г. версия 4 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» 10.11.2017 г. (протокол № 01-04/18).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основу для создания общих принципов системы управления рисками, в том числе, значимыми;
- ключевые положения стратегии управления рисками в Банке;
- требования к порядку управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;

- определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределяет функции, связанные с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;
- определяет принципы организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками, при этом, определено, что принятие рисков возможно всеми подразделениями Банка; применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- сценарии стресс-тестирования.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков Банка, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и органов управления Банком определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с Положением по управлению рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Структурное подразделение по управлению рисками - Служба управления рисками выявляет и оценивает риски Банка в тесном сотрудничестве со всеми подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Политика снижения рисков в Банке базируется на организации противодействия негативному влиянию выявляемых или потенциальных факторов рисков, для чего применяются следующие методы:

- диверсификация портфеля активов;
- лимитирование;
- регламентирование операций и процедур, подверженных рискам;
- выделение определенной части капитала на покрытие риска в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточного размера капитала для покрытия рисков – актуальных и потенциальных.

№ п/п	Наименование отчёта	До сведения каких органов управления АО "МОСКОМБАНК" доводится отчётность СУР	Периодичность, определенная в ВНД
1	Отчет об операционном риске в операционном дневнике - должен находиться в свободном доступе для руководства в любой момент времени	Председатель Правления	по мере выявления
2	Оперативные отчеты о несанкционированных соответствующими органами Банка событиях, которые могут привести к существенному повышению уровня риска	Председатель Правления	по мере выявления
3	Информация о размере совокупного капитала Банка на утро текущего дня	Правление	не позднее 11-30 текущего дня
4	Сводный отчёт об общей структуре требований и обязательств и отчёты об общей структуре требований и обязательств в долларах США, ЕВРО и в рублёвом эквиваленте по прочим валютам на утро текущего дня	Правление	не позднее 11-30 текущего дня
5	Показатель достаточности капитала	Правление	до 20-го числа

6	Обобщающий промежуточный результат по группе показателей оценки ликвидности (аналога показателя РГЛ Указания 4336-У)	Правление	месяца, следующего за отчетным
7	Определение разрыва в сроках погашения требований и обязательств: вычисление разницы между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения по первому или второму варианту	Правление	
8	Расчет показателей КП 1 – КП 15	Правление	
9	Информация о просроченной задолженности	Правление	
10	Отчет по результатам мониторинга показателей кредитного риска.	Правление	
11	Информация о соблюдении лимитов по кредитному риску, включая риск концентрации	Правление	в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и ВНД
12	Профессиональные суждения по индивидуально оцениваемым ссудам	Правление	
13	Информация о соблюдении лимитов по риску ликвидности, включая риск концентрации, устанавливаемых ежемесячно	Правление	
14	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки активов (аналог показателя РГА по 4336-У)	Правление	
15	Расчет балльной и весовой оценки показателя риска концентрации (аналог показателя РК по 4336-У)	Совет директоров, Правление,	
16	Дополнительное заключение с уточнением уровня риска по кредитному инструменту, превышающему 5 % от размера капитала Банка.	Правление	не позднее 1-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным
17	Анализ состояния отраслей деятельности заёмщиков Банка	Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
18	Оценка уровня кредитного риска, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	В сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф. суждений.
			В сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф. суждений.
			не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской

			(финансовой) отчетности
19	Информация о выявленных фактах хищения, подлогов, мошенничества	Правление	до 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
20	Оценка уровня риска потери репутации	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
21	Расчет показателей ПЛ 1 – ПЛ 11	Правление	
22	Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности, включая риск концентрации (аналога показателя РГЛ Указания 4336-У)	Правление	
23	Оценка уровня риска ликвидности, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	
24	Оценка уровня рыночного (в том числе, валютного) риска	Совет директоров, Правление	
25	Расчет показателей ПД 1 – ПД 6	Правление	
26	Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (аналога показателя РГД Указания 4336-У)	Правление	
27	Отчёт о величине и уровне ПР (с применением метода ГЭП-анализа по форме 0409127)	Правление	
28	Оценка уровня процентного риска	Совет директоров, Правление	
29	Сводные данные аналитической базы о понесенных операционных убытках и инцидентах операционного риска	Правление	
30	Отчёт по результатам мониторинга операционного риска в сопоставимой динамике	Правление	
31	Оценка уровня операционного риска	Совет директоров, Правление	
32	Оценка уровня правового риска	Совет директоров, Правление	до 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом
33	Информация для расчета показателей стратегического риска	Председатель Правления	
34	Оценка уровня стратегического риска, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	
35	Мониторинг контрагентов по шкале рейтинговых агентств FITCH RATINGS/ STANDARD AND POOR'S/ MOODY'S	Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
36	Оценка уровня странового риска	Совет директоров, Правление	
37	Сводный отчет о регуляторном риске	Совет директоров, Правление	
38	По всем видам рисков, по которым установлены лимиты: информация о соблюдении установленных лимитов, контролируемых поквартально	Совет директоров, Правление	
39	По всем рискам: расчет уровней рисков, необходимых для расчета совокупного объема необходимого Банку капитала	Совет директоров, Правление	

40	Профессиональные суждения по рискам	Совет директоров, Правление	
41	Отчетность по контролю лимитов за год	Совет директоров, Правление	1 раз в год не позднее 20-го мая года, следующего за отчетным годом.
42	Профессиональные суждения с приложением расчетных данных	Совет директоров, Правление	1 раз в год не ранее даты раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным
43	Предложения о внесении изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Советом директоров и исполнительными органами Банка, в том числе, определение (актуализация) <u>значимых рисков</u> для Банка.	Совет директоров, Правление	Регулярно (не реже 1-го раза в год)
44	Отчёт о проведении стресс-тестирования	Совет директоров, Правление	Не реже 1-го раза в год

8.2.Кредитный риск, включая риск концентрации.

Кредитный риск - вероятность уменьшения справедливой стоимости выданных кредитов либо вероятность того, что фактическая доходность от данных активов окажется ниже планируемого уровня. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

Риск концентрации в составе кредитного риска - крупный кредитный риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Цели управления кредитным риском:

- выявление, оценка, агрегирование кредитного риска как значимого для Банка, включая риск концентрации, кредитный риск на контрагента и остаточный риск;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала Банка для успешной реализации задач Стратегии;
- использование всех доступных Банку методик и административного ресурса для минимизации кредитного риска;
- обеспечение максимальной доходности Банка при допустимом уровне риска;

- обеспечение принятия Банком приемлемого кредитного риска, адекватного масштабам его бизнеса;
- соблюдение требований Банка России при управлении кредитным риском как значимым для Банка.

Задачи управления кредитным риском:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заёмщиком своих финансовых обязательств;
- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по всем обязательствам, подверженным кредитному риску;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным кредитным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру Системы управления рисками и капиталом;
- применение всех необходимых и доступных методов, процедур, систем контроля и управления кредитным риском и использования форм отчетности.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска - от анализа заявки потенциального заёмщика/принципала/должника или заявки на возможный учет Банком обязательства - до завершения расчётов. Управление кредитным риском составляет органичную часть управления процессами, в результате которых Банк принимает кредитные риски в целом.

Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе составляющих:

- оценка кредитного риска заёмщика/принципала/должника;
- оценка кредитного риска соответствующего портфеля Банка;
- оценка кредитного риска по Банку в целом.

Основой методики оценки уровня кредитного риска по кредитному портфелю Банка является расчет показателей (целевых уровней составляющих кредитного риска), характеризующих портфель кредитных инструментов.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика разработанная в АО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного отдела, Службы Безопасности;

- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве залога только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;
- Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика, а также при наступлении иных событий высокого риска (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ, ИП и ФЛ производится не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.
- В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика и залогодателя. Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:
- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитный отдел Банка осуществляет регулярный анализ состояния задолженности по кредитам по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам и к процедурам кредитования.

Для целей контроля риска концентрации в составе кредитного риска установлены лимиты по показателям:

- Показатель риска концентрации (в части степени диверсификации кредитного портфеля) – индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- Показатель риска концентрации на заёмщиков/должников (далее – должников)– юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности;
- Показатель риска концентрации на должников по географической зоне.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 2017 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в 2017 году определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Динамика изменения просроченной ссудной задолженности за отчетный период, в тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), в том числе:	409 618	199 966
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	9810	9849
Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц (%)	2,39	4,93
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, в том числе:	26 900	196 401
Доля просроченной задолженности в портфеле индивидуальным предпринимателям (%)	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, в том числе:	164 565	265 274
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	528	653
Доля просроченной задолженности в портфеле физических лиц (%)	0,32	0,25

В 2017г. деятельность Банка характеризуется хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам, за исключением просроченной задолженности по одной ссуде юридического лица. По состоянию на 01.01.2018 г. доля ссуд под существенным обесценением составила 0,31% от ссудной задолженности, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ-2,39% и ИП – 0%, в портфеле ФЛ – 0,32%.

Качество кредитного портфеля свидетельствует о хорошей платежной дисциплине заемщиков и оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Просроченная ссудная задолженность за отчетный период по срокам, в тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС)		
свыше 180	10 338	10 502
Требования по получению процентов		
свыше 180	13	16
Итого просроченная задолженность	10 351	10 518
Удельный вес в общем объеме Активов	0.22	0.25
Справочно: Активы из формы № 0409806	4 607 837	4 222 581

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже, в тыс. руб.:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Физические лица	541	669
Юридические лица	9810	9 849
Всего Активы с просроченными сроками погашения	10 351	10 518

Информация о реструктурированной задолженности

В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 590–П. В Учетной политике реструктурированный актив определен следующим образом. Актив реструктурирован — то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

тыс. руб.

№ строки	Перечень ссуд по видам реструктуризации	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Ссуды, всего, в том числе:	601 083	661 641
1.2.	реструктурированные ссуды, всего:	10	12
	сумма	317 324	375 267
	доля в общей сумме ссуд, %	53	57
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.2.2.	при снижении процентной ставки	39 220	0
1.2.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.2.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.2.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	278 104	362 495
1.2.6.	при изменении графика уплаты основного долга	0	12 772

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3359773	2780682	118603	140078	297785	22625	10338	335575	168504	168504	10811	20154	127010	10529
1.1	кредитных организаций	2758640	2758640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	436568	7876	86496	92423	239963	9810	9810	255784	108597	108597	10702	16871	71214	9810
1.3	физических лиц	164565	14166	32107	47655	57822	12815	528	79791	59907	59907	109	3283	55796	719
2	Требования по получению % доходов	7647	4293	1448	1888	5	13	13	586	412	412	148	248	3	13
2.1	кредитных организаций	3538	3538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	2888	573	1014	1301	0	0	0	432	358	358	147	211	0	0
2.3	физических лиц	1221	182	434	587	5	13	13	154	54	54	1	37	3	13
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	317324	0	12820	38280	254128	12096	0	252705	102634	102634	0	9033	93601	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	3684	0	0	3684	0	0	0	600	600	600	0	600	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требовани я	Категория качества					Размер просрочен -ной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетны й	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2270790	1626245	198403	295261	124681	26200	10502	210404	177301	177301	3871	74192	73038	26200
1.1	кредитных организаций	1609099	1609099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	396416	13909	157633	166222	48803	9849	9849	88444	85850	85850	2780	44427	28794	9849
1.3	физических лиц	265275	3237	40770	129039	75878	16351	653	121960	91451	91451	1091	29765	44244	16351
2	Требования по получению % доходов	9740	3167	3754	2803	0	16	16	958	763	763	61	686	0	16
2.1	кредитных организаций	2937	2937	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	4582	187	3139	1256	0	0	0	418	370	370	47	323	0	0
2.3	физических лиц	2221	43	615	1547	0	16	16	540	393	393	14	363	0	16
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированны е ссуды	375267	0	0	245282	115434	14551	0	171573	148364	148364	0	62125	71688	14551

3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	29585	0	1200	28385	0	0	0	5799	5799	5799	60	5739	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

тыс. руб.

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2018	78 974	70 144	67 949	886	0	217 953
Расчетный резерв	0	1 914	12 615	452	0	14 981
Резерв сформированный	0	585	5 121	452	0	6 158

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2017	98 950	23 176	47 763	2 748	64	172 701
Расчетный резерв	0	1 045	16 306	1 621	64	19 036
Резерв сформированный	0	771	5 036	1 621	64	7 492

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (99,44% от внебалансовых обязательств Банка на 01.01.18), выданными банком гарантиями (0,56%)

Покрытие внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами нивелирует риск потери ликвидности и репутационный риск, связанный с невозможностью исполнить обязательства по выдаче кредитных ресурсов (в рамках кредитных линий) или покрытию гарантий.

Внебалансовые требования представлены аккредитивом на сумму 4 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые обязательства по строке «Безотзывные обязательства кредитной организации» включают данные счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств» по сделкам ТОМ сумме 902 тыс. руб. (0,41% от внебалансовых обязательств Банка на 01.01.18).

Сделки своп (TOD/TOM) в сегменте Евро/рубль заключались в течение года с ПАО Московская Биржа, ПАО «Металлинвестбанк». Данные операции с ФИСС, совершались в целях минимизации рисков от резкого изменения цены базисного актива. Предполагается, что осуществление операций СВОП позволит достичь финансового результата, противоположного финансовому результату от операций Банка с объектом хеджирования, что соответствует стратегии хеджирования.

Условные обязательства некредитного характера на отчетную дату отсутствуют.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в тыс. руб.:

Активы	01.01.2018	01.01.2017
Активы с нулевым риском	0	0
Активы с 20%-м риском	297 324	364 247
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	590 039	840 096
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	524 836	619 839
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 905	2 175
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	1 415 104	1 826 357

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	236 628	704 130
Коммерческая и жилая недвижимость	236 628	704 130
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2 763 791	14 694
Коммерческая и жилая недвижимость	553 889	7 000
Транспортные средства	20 628	-
Оборудование	7 681	-
Товар в обороте	168 496	-
Гарантии и поручительства	2 013 097	7 694
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3 000 419	718 824

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	119 252	279 704
Коммерческая и жилая недвижимость	119 252	279 704
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 474 190	539 592
Коммерческая и жилая недвижимость	193 000	99 000
Транспортные средства	26 616	0
Оборудование	8 843	0
Товар в обороте	28 330	0
Гарантии и поручительства	1 217 401	440 592
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 593 442	819 296

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала, представлена в следующей таблице, в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 801 538	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	164 875	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 875	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	971 532	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 108 711	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	332 347	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	107 576	0
8	Основные средства	0	0	2 396	0
9	Прочие активы	0	0	114 101	0

Информация об отраслевой, географической диверсификации ссудной задолженности банка, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов представлены в следующих таблицах.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

по состоянию на 01.01.18	Ссудная задолженность , в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии , в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Аккреди тивы, в тыс. руб.	Доля в общем объеме , %
Депозиты в Банке России	1 680 000	52.64				

Кредитные договоры:	x	x				
Кредитные организации	1 078 640	33.80	0	0.00	0	0
Юридические лица	307 410	9.63	434	72.45	0	0
Индивидуальные предприниматели	20 561	0.65	0	0.00	0	0
Физические лица	104 658	3.28	165	27.55	4 000	100.00
Итого	3 191 269	100.00	599	100.00	4 000	100.00

по состоянию на 01.01.17	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	810 000	27.90				
Кредитные договоры:	x	x				
Кредитные организации	1 609 099	55.42	0	0.00	0	0
Юридические лица	159 610	5.50	563	100.00	0	0
Индивидуальные предприниматели	150 957	5.20	0	0.00	0	0
Физические лица	173 823	5.98	0	0.00	0	0
Итого	2 903 489	100.00	563	100.00	0	0

Распределение кредитного риска по срокам востребования:

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.18	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	561 879	2 258 860	23 377	25 724	24 342	29 222	267 865	3 191 269
БАНКА РОССИИ	480 000	1 200 000	0	0	0	0	0	1 680 000
кредитных организаций	78 640	1 000 000	0	0	0	0	0	1 078 640
сформированный резерв кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	13 597	62 343	23 485	23 051	25 051	28 051	234 090	409 668
сформированный резерв юридических лиц	10 358	4 739	7 803	11 767	12 035	12 437	43 119	102 258
индивидуальных предпринимателей	0	0	4 300	4 300	4 800	4 300	9 200	26 900
сформированный резерв индивидуальных предпринимателей	0	0	1 032	1 032	1 035	1 032	2 208	6 339
физических лиц	528	1 330	4 916	16 038	7 871	11 177	122 706	164 566
сформированный резерв физических лиц	528	74	489	4 866	310	837	52 804	59 908

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.17	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	1 322 415	1 168 737	12 638	32 864	27 700	57 038	282 097	2 903 489
БАНКА РОССИИ	210 000	600 000	0	0	0	0	0	810 000
кредитных организации	1 109 099	500 000	0	0	0	0	0	1 609 099
сформированный резерв кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	12 915	70 009	6 943	10 470	6 718	14 056	78 905	200 016
сформированный резерв юридических лиц	9 912	1 276	1 075	3 919	3 920	3 970	16 334	40 406
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	11 900	11 900	11 900	160 701	196 401
сформированный резерв индивидуальных предпринимателей	0	0	0	3 332	3 332	3 332	35 448	45 444
физических лиц	1 227	49	14 592	22 150	19 661	49 047	158 548	265 274
сформированный резерв физических лиц	914	45	7 822	4 405	3 327	10 663	64 275	91 451

Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Изменения в территориальной структуре проводимых банком операциях в 2017 году не значительны. В частности, большая часть операций (примерно 99,98%) сосредоточена на территории Москвы и Московской области, которая за отчетный год увеличилась на 12,28 процентных пункта.

Объемы операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

Географический регион	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Отклонение, %
	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	
город Москва	502 289	83.56%	511 493	77.31%	6.26%
Московская область	98 680	16.42%	68 751	10.39%	6.03%
Смоленская область	36	0.01%	25	0.00%	0.00%
Тверская область	20	0.01%	20	0.00%	0.01%
Омская область	19	0.00%	19	0.00%	0.00%
Рязанская область	19	0.00%	19	0.00%	0.00%
Ивановская область	10	0.00%	10	0.00%	0.00%
Кабардино-Балкарская Республика	10	0.00%	10	0.00%	0.00%
Нижегородская область	0	0.00%	36 422	5.51%	-5.51%
Свердловская область	0	0.00%	25 650	3.88%	-3.88%
Краснодарский край	0	0.00%	18 500	2.80%	-2.80%

Самарская область	0	0.00%	500	0.08%	-0.08%
Волгоградская область	0	0.00%	124	0.02%	-0.02%
Республика Татарстан	0	0.00%	50	0.01%	-0.01%
Республика Мордовия	0	0.00%	29	0.00%	0.00%
Республика Дагестан	0	0.00%	19	0.00%	0.00%
Итого:	601 083	100%	661 641	100%	

* в таблице приведены данные с использованием информации формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Информация раскрывается: по видам деятельности заемщиков – юридических лиц; по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям; по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Банком используется информация формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Форма по раскрытию информации приведена в таблице.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	601 083	661 641
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	436 518	396 367
2.1	по видам экономической деятельности:	349 810	312 125
2.1.1	строительство зданий и сооружений	43 000	7 556
2.1.2	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	111 741	135 037
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	194 569	158 666
2.1.4	прочие виды деятельности	500	10 866
2.2	на завершение расчетов	86 708	84 242
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	436 517	396 367
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	26 900	196 401
3	Физическим лицам	164 565	265 274
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

8.3. Риск потери ликвидности, включая риск концентрации

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск концентрации в составе риска ликвидности - крупный риск ликвидности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В целях контроля риска концентрации в составе риска ликвидности Банком устанавливаются лимиты:

➤ ежеквартально:

№ п/п	Вид операции, на которую установлен лимит	Значение лимита	Тип лимита по влиянию на процесс управления рисками	Орган, устанавливающий предельный лимит
1	Размещение средств на межбанковском рынке	предельная абсолютная величина: не более определённой на основании заявки на кредитный комитет.	строгий	Кредитный комитет
2	Ежедневное размещение средств по всем инструментам	предельная абсолютная величина: при размещении Казначейством средств устанавливается лимит остатков средств в кассе и на отдельных корреспондентских счетах в размере не менее установленной решением Правления совокупной взвешенной суммы остатков, рассчитываемых по формуле: $\{КАССА (РУБЛИ) * 0.7 + КАССА (ВАЛЮТА) * 0.4 + К/С в ЦБ + К/с в СБЕРБАНКЕ * 0.2 + К/счета в банках-нерез. * 0.1\}$	строгий	Правление

➤ ежемесячно:

№ п/п	Лимит риска концентрации	База для расчёта лимита		Орган, устанавливающий
-------	--------------------------	-------------------------	--	------------------------

п	(в составе риска ликвидности)			предельный лимит
1	Остатки общего объема высоколиквидных активов	в процентном соотношении: отношение объема текущих высоколиквидных активов к общему объему обязательств перед крупнейшими кредиторами/вкладчиками не может быть менее чем установленный размер, определённый на основе данных за каждый рабочий день в предыдущем месяце.	индикативный	Правление
2	Остатки текущих высоколиквидных активов	в абсолютной величине: не менее 50 % от максимального значения текущих обязательств перед крупнейшими кредиторами/вкладчиками, исчисленного на основе данных за каждый рабочий день в предыдущем месяце.	индикативный	Правление

В течение 2017 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

- организация системы управления риском ликвидности в Банке;
- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие несоответствия объемов и сроков привлеченных средств размещенным средствам;
- применение непрерывного контроля на всех этапах управления риском ликвидности;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском ликвидности.

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень

ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Достижение целей и решение задач при управлении риском ликвидности производится следующими методами:

- осуществление действий в рамках системы полномочий и принятия решений;
- применение информационной системы;
- использование системы контроля риска ликвидности;
- организация доступа к рынкам ресурсов и потребителей услуг Банка;
- использование схем сопоставления конечных сроков инструментов привлечения и размещения с целью исключения возможного дефицита средств на любую плановую дату.

Используемые подходы и инструменты:

- Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;
- Лимитирование банковских операций;
- Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе, в том числе, с помощью специализированного программного обеспечения;
- Правлению Банка ежемесячно предоставляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения);
- Прогнозирование потоков денежных средств;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка / дефицита ликвидности.

Целевым уровнем риска ликвидности в 2017 году был определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 3 %.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет, а также с учётом риска концентрации в составе риска ликвидности.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	212 075	0	0	0	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 060	0	0	0	29 666	145 726
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	29 666	29 666
3	Средства в кредитных организациях	779 028	0	0	0	0	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	2 820 779	49 062	53 565	267 863	0	3 191 269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 652	3 652

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 842	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	11 576	21 181	35 090	40 263	715	108 825
13	Итого активов	4 103 938	70 243	88 655	308 126	36 875	4 607 837
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 267 881	712 107	465 750	0	0	3 445 738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	708 555	690 482	439 150	0	0	1 838 187
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 782	0	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие	17 665	29 578	7 852	0	143	55 238

	обязательства						
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 158	0	0	0	0	6 158
23	Итого обязательств	2 291 704	744 467	473 602	0	143	3 509 916
	Чистый разрыв ликвидности	1 812 851	-674 389	-385 399	308 126	36 732	1 097 921
	Совокупный разрыв ликвидности	1 812 851	1 138 462	753 063	1 061 189	1 097 921	1 097 921

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	144 924	0	0	0	0	144 924
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 303	0	0	0	34 152	203 455
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	34 152	34 152
3	Средства в кредитных организациях	755 494	0	0	0	0	755 494
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	90 646	0	0	0	0	90 646

	прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	2 491 188	45 505	84 700	282 096	0	2 903 489
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 518	3 518
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	4 378	4 378
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	13 686	0	20 131	80 526	2 334	116 677
13	Итого активов	3 665 241	45 505	104 831	362 622	44 382	4 222 581
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	40 000	0	0	0	0	40 000

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 936 421	593 764	566 155	0	0	3 096 340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	673 112	573 792	436 055	0	0	1 682 959
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	4 031	0	0	0	4 031
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	15 342	20 154	8 637	0	5 530	49 663
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 492	0	0	0	0	7 492
23	Итого обязательств	1 999 255	617 949	574 792	0	5530	3 197 526
	Чистый разрыв ликвидности	1 665 986	-572 444	-469 961	362 622	38 852	1 025 055
	Совокупный разрыв ликвидности	1 665 986	1 093 542	623 581	986 203	1 025 055	1 025 055

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

В Банке разработан План действий в случае возникновения кризиса ликвидности в АО «МОСКОМБАНК», который является обязательным для антикризисного управления в Банке и содержит в себе следующие виды мероприятий по управлению ликвидностью:

- организационные - меры, принимаемые для мониторинга и управления действиями Банка по восстановлению ликвидности;
- экономические - операции с активами и пассивами Банка, результатом которых является непосредственное восстановление ликвидности;
- методологические – пересмотр и разработка в случае необходимости методологической документации, обеспечивающей максимальное вовлечение всех подразделений Банка в процесс восстановления ликвидности;
- информационные – непрерывное достоверное информирование руководства Банка о текущем финансовом состоянии, результатах проводимых мероприятий по восстановлению ликвидности, своевременное доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов, эффективное управление внешними информационными потоками о финансовом состоянии Банка.

Для целей детализации глубины возникающих проблем с ликвидностью выделяются различные этапы возможного кризиса ликвидности. В зависимости от этапа возможного кризиса ликвидности, определены меры противодействия утраты ликвидности Банка, наиболее важными из которых в разрезе восстановления сохранения и/или восстановления ликвидности являются:

- проведение стресс-теста для определения наиболее уязвимых операций и процедур Банка на текущий момент;
- определение направления деятельности Банка, в которых возможно прекращение роста активов;
- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами, вкладчиками и контрагентами;
- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка
- мероприятия по секьюритизации и реализации активов;
- организация своевременного публичного распространения информации, корректно описывающей финансовое состояние Банка;
- приостановление предоставления кредитов по неиспользованным кредитным линиям;
- проведение работы с заемщиками Банка по возможному досрочному истребованию кредитов;
- для целей планового привлечения финансирования от Банка России (в том числе, под залог активов Банка) в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности.

Обобщенная схема мероприятий Банка при возникновении кризиса ликвидности, ответственность по которым определяется персонально.

Организационные мероприятия, ответственность по которым определяется персонально.

Организационные мероприятия	Периодичность	Ответственный руководитель
Расчёт показателей рисков, достаточности капитала, в том числе, в прогнозе, проведение стресс-теста	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности, а также по решению Правления Банка.	руководитель СУР, главный бухгалтер
Снижение (или отказ от) платежей по расходам на собственные нужды ¹ и их перенос на другие временные периоды	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности.	заместитель председателя Правления, главный бухгалтер
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на период восстановления ликвидности	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности, а также по решению Правления Банка.	заместитель председателя Правления – Руководитель Казначейства
Рекомендации при заключении (изменению) сделок по проводимым пассивным операциям о переносе сроков их окончания за пределы прогнозируемого периода восстановления ликвидности		
Планирование продажи ликвидных активов		
Планирование продажи материальных активов	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности.	заместитель председателя Правления – Руководитель Казначейства, главный бухгалтер
Расчёт дополнительной потребности в средствах для восстановления ликвидности	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности.	Председатель Правления

Основные мероприятия по управлению активами в период кризиса ликвидности.

¹ Кроме платежей, обеспечивающих деятельность Банка и не подлежащих задержкам

Вид актива	Мероприятия, сроки реализации	Ответственные подразделения
Наличные денежные средства	- Поддержание остатков в кассе для максимально своевременного исполнения требований клиентов Банка (в рамках установленных лимитов кассовой наличности) – ежедневно.	ОКО, заместитель председателя Правления– Руководитель Казначейства
Корреспондентские счета в Банке России и в других банках	- Установление очередности платежей по их важности, с учётом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей платежеспособности Банка – ежедневно.	ОРИКО, ОО, ЮО, заместитель председателя Правления– Руководитель Казначейства,
Выданные МБК иostro-счета в банках-резидентах	По мере вынесения решений: - Изменение лимитов на операции с банками-контрагентами – в день объявления каждого этапа кризиса, в также по решению Правления; - Сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям; - Изменения условий проведения операций с целью снижения риска (проведение встречных сделок, сделок с покрытием и т.п.).	Кредитный комитет
Кредитный портфель	По мере вынесения решений: - Определение перечня заемщиков, кредитование которых не должно прекращаться; - Ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие); - Снижение сроков выдаваемых кредитов; - Досрочный возврат кредитов; - Реализация кредитного портфеля (его части); - Пересмотр кредитной политики.	Кредитный комитет
Портфель ценных	По мере вынесения решений:	Правление, Кредитный

бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - Рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг (его части); - Ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие). 	комитет
Основные средства и капитальные вложения	<p>В день объявления каждого этапа кризиса:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, а также других неоперационных расходов; - Рассмотрение возможности реализации части основных средств. 	заместитель председателя Правления– Руководитель Казначейства, главный бухгалтер

Основные мероприятия по управлению пассивами в период кризиса ликвидности.

Вид пассива	Мероприятия, сроки реализации	Ответственные подразделения
Средства, привлекаемые от Банка России в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности (далее – МЭПЛ).	<p>На следующий день после объявления стадии кризиса Банк обращается с ходатайством в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка. К ходатайству Банк должен приложить информацию о причинах возникновения потребности в МЭПЛ, а также прогнозный график притоков и оттоков денежных средств в течение предполагаемого срока привлечения ликвидности, свидетельствующий о способности Банка решить возникшие проблемы (стратегию выхода из МЭПЛ). Кроме того, Банк предоставляет информацию об имеющемся обеспечении, которое он планирует использовать в рамках МЭПЛ².</p>	Правление

² Составляется на основании настоящего Плана действий в первый день объявления стадии кризиса с учётом фактической ситуации в Банке.

Привлечённые МБК	По мере вынесения решений: - Увеличение объёма и (или) продление срока погашения привлеченных МБК; - Активизация работы по использованию ранее открытых кредитных линий; - Оперативное приобретение средств; - Привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг, основных фондов.	ОРИКО, КО, заместитель председателя, Правления Правления– Руководитель Казначейства, Кредитный комитет,
Расчётные счета	В день объявления каждого этапа кризиса: - Рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в банке.	ОО, ОКО, ВО, Правление
Депозиты	В день объявления каждого этапа кризиса: - Разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств с изменением процентных ставок, увеличением объёма привлечения средств клиентов на длительные сроки.	ОО, Правление

Вышеописанный План действий является примерным и не содержит исчерпывающего перечня вариантов решения проблем с ликвидностью, однако направлен на организацию четкой, последовательной и решительной работы по выходу Банка из кризиса ликвидности.

8.4. Риск потери репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда как внешних, так и внутренних факторов. К возникновению репутационного риска могут привести:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства РФ, собственных учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов

клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Цель управления риском потери репутации:

- недопущение оттока клиентов из Банка;
- своевременное принятие мер по опровержению недостоверной негативной информации о Банке;
- исключение возможности вовлечения банка в проведение сомнительных операций;
- поддержание риска репутации на приемлемом для Банка уровне.

Задачи управления риском потери репутации:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие утраты репутации;
- организация непрерывности управления риском на всех этапах банковского процесса;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском потери репутации;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском потери репутации.

В целях минимизации репутационных рисков Банком соблюдаются общие правила для поддержания положительной оценки своей деловой репутации и методы минимизации репутационного риска, составной частью которых являются:

- адекватная политика и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками;

- обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка;
- стандарты;
- контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Плановым (целевым) уровнем репутационного риска определен уровень 1 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет.

8.5. Рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный риски).

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

В отчётном периоде Банк не проводил операций, подверженных фондовому, товарному и процентному риску, классифицируемых так в контексте Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций, серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка по указанным видам рисков нет.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Банк не имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не несет рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	

Финансовые активы				
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	164 420	
Итого	0	0	164 420	
На 1 января 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.				
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	90 646	
Итого	0	0	90 646	

По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 48 198 тыс. руб. (01.01.2017: 48 406 тыс. руб.).

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	48 198	48 406
Итого:	48 198	48 406

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск определен Банком, как не значимый риск, так как не является присущим его деятельности.

При возникновении фондового риска в деятельности Банка в Систему управления рисками будут внесены дополнения и реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

Товарный риск

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск определен Банком, как не значимый риск, так как не является присущим его деятельности.

При возникновении товарного риска в деятельности Банка в Систему управления рисками будут внесены дополнения и реализована гибкая система управления товарным риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг товарного риска (на основании VaR анализа с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов товарного риска.

Валютный риск

Для Банка валютный риск одновременно является рыночным, т.к. из всех видов финансовых инструментов (в редакции Положения Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), Банк применяет только открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая может составлять величину не более 10% от размера капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Китайские юани.

Целевым уровнем валютного риска в 2017 году Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

Целевым уровнем рыночного риска Банком был определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	52 870	105 835	53 370	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	0	0	0	145 726
3	Средства в кредитных организациях	24 444	490 665	263 597	322	779 028

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	3 170 733	13 159	7 377	0	3 191 269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 652	0	0	0	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	0	0	0	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	108 780	36	8	1	108 825
13	Итого активов	3 673 467	609 695	324 352	323	4 607 837
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 448 565	664 000	332 962	211	3 445 738
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 782	0	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	53 173	1 568	497	0	55 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 158	0	0	0	6 158
23	Итого обязательств	2 510 678	665 568	333 459	211	3 509 916
	Чистая балансовая позиция	1 162 789	-55 873	-9 107	112	1 097 921

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.17г., в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	65 683	57 423	21 818	0	144 924
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 455	0	0	0	203 455
3	Средства в кредитных организациях	43 619	387 633	324 116	126	755 494
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 646	0	0	0	90 646
5	Чистая ссудная задолженность	2 798 489	52 968	8 162	0	2 903 489
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 518	0	0	0	3 518
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 378	0	0	0	4 378
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	116 460	212	5	0	116 677
13	Итого активов	3 379 216	489 138	354 101	126	4 222 581
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	40 000	0	0	0	40 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 183 747	549 236	363 357	0	3 096 340
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 031	0	0	0	4 031
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	44 407	4 181	1 075	0	49 663
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 492	0	0	0	7 492

23	Итого обязательств	2 279 677	553 417	364 432	0	3 197 526
	Чистая балансовая позиция	1 099 539	-64 279	-10 331	126	1 025 055

С начала 2017 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2017 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 5.64% капитала Банка. По состоянию на 01.01.18 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 4.28% капитала.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

8.6. Риск процентной ставки

Банк в 2017 году не проводил операций с долговыми ценными бумагами и контрактами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок. Таким образом, Банк не был подвержен тем или иным процентным рискам и не рассчитывал их величину в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка признается Банком риском процентной ставки. Процедуры по управлению риском процентной ставки включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в 2017 году не превышал 1 %.

Значение планового (целевого) уровня риска процентной ставки определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям доходности на протяжении последних лет.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

тыс. руб.

На 01 января 2018 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого

Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	0	164 420
Чистая ссудная задолженность	2 820 779	49 062	53 565	267 863	0	3 191 269
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 985 199	49 062	53 565	267 863	0	3 355 689
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	400 571	708 107	465 750	0	0	1 574 428
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	400 571	708 107	465 750	0	0	1 574 428
Процентный разрыв	2 584 628	1 925 583	1 513 398	1 781 261	1 781 261	1 781 261

тыс. руб.

На 01 января 2017 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 646	0	0	0	0	90 646
Чистая ссудная задолженность	2 491 188	45 505	84 700	282 096	0	2 903 489
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	0	0	0	0	0	0

погашения						
Итого процентных активов	2 581 834	45 505	84 700	282 096	0	2 994 135
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	40 000	0	0	0	0	40 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	428 984	593 764	566 155	0	0	1 588 903
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	468 984	593764	566 155	0	0	1 628 903
Процентный разрыв	2 112 850	1 564 591	1 083 136	1 365 232	1 365 232	1 365 232

8.7. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытка в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Включает в себя риск не перевода средств.

Цель управления страновым риском:

- минимизация убытков (в том числе упущенной выгоды или потери деловой репутации) Банка, в следствии реализации странового риска;
- регламентирование процедур управления страновым риском;
- минимизация потерь для Банка в результате реализации странового риска.

Задачи управления страновым риском:

- определение этапов, методов, структуры контроля и управления контролем страновым риском.
- регламентирование процедур управления страновым риском;

- минимизация потерь для Банка в результате реализации странового риска.

Страновой риск определяется Банком в отношении:

- средств, находящихся на счетах банков-нерезидентов;
- средств, находящихся на счетах клиентов Банка - нерезидентов;
- средств, находящихся на счетах клиентов Банка – резидентов, являющихся иностранными налогоплательщиками.
- средств, не поступивших на счет получателя в банк-нерезидент от клиента Банка за отчетный период по причинам, не зависящим от Банка.

Оценка странового риска производится СУР Банка на основе предоставленной информации от ответственных подразделений Банка, данных деятельности Банка, отраженных в АБС.

Плановым (целевым) уровнем странового риска в 2017 году был определен уровень 0,51 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет.

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018г., в тыс. руб.:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	212 075	0	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	0	0	145 726
2.1	Обязательные резервы	29 666	0	0	29 666
3	Средства в кредитных организациях	369 796	409 232	0	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	3 191 269	0	0	3 191 269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 652	0	0	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	0	0	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	108611	214	0	108 825
13	Итого активов	4 198 391	409 446	0	4 607 837
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 428 502	2 188	15048	3 445 738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 821 748	1 646	14 793	1 838 187
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 782	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	55 146	53	39	55 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 158	0	0	6 158
23	Итого обязательств	3 492 588	2 241	15 087	3 509 916
	Чистая балансовая позиция	705 803	407 205	-15 087	1 097 921

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	144 924	0	0	144 924

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 455	0	0	203 455
2.1	Обязательные резервы	34 152	0	0	34 152
3	Средства в кредитных организациях	533 460	222 034	0	755 494
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 646	0	0	90 646
5	Чистая ссудная задолженность	2 903 489	0	0	2 903 489
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 518	0	0	3 518
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 378	0	0	4 378
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	116 463	214	0	116 677
13	Итого активов	4 000 333	222 248	0	4 222 581
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	40 000	0	0	40 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 080 758	7 344	8 238	3 096 340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 667 435	7 291	8 233	1 682 959
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 031	0	0	4 031
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	49 607	56	0	49 663
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 492	0	0	7 492
23	Итого обязательств	3 181 888	7 400	8 238	3 197 526
	Чистая балансовая позиция	818 445	214 848	-8 238	1 025 055

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	409 232	222 034
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 275	15 530
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	849	58
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 426	15 472

8.8. Операционный риск

Операционный риск проявляется в убытках, полученных в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- минимизация потерь от реализации операционного риска Банка;
- защита интересов Банка, его акционеров, кредиторов, вкладчиков;
- поддержание репутации Банка на высоком уровне.

Задачи управления операционным риском:

- организация эффективной системы управления операционным риском в Банке;
- применение непрерывного контроля на всех этапах управления операционным риском;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления операционным риском;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков.

Управление операционным риском предусматривает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют снизить потери Банка от реализации операционных рисков.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- Ведение Службой внутреннего контроля аналитической базы по операционным убыткам;
- Аналитическая база создается путем заполнения руководителями подразделений соответствующей формы отчетности на ежедневной основе, которая заполняется только при возникновении (наличии) факторов операционного риска;
- Отчет об операционном риске и предложения по его предотвращению или минимизации направляются в электронном виде заместителю Председателя Правления Банка (куратору структурного подразделения) и Председателю Правления Банка не позднее дня составления Отчета об операционном риске;

- Страхование имущества Банка, финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами;
- Использование резервных каналов связи, комплектов оборудования, дополнительных источников питания (батарейные модули источников бесперебойного питания);
- Резервное копирование осуществляется по стандартной схеме: еженедельное полное сохранение данных для сохранения и ежедневные копии изменений.

Плановым (целевым) уровнем операционного риска в 2017 году был определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определено Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет по фактическим данным об операционных убытках.

Величина операционного риска на 01.01.2018г. 80 927 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 71 550 тыс. руб.)

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Чистые процентные доходы	197 624	158 002
Чистые непроцентные доходы	341 889	318 996
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	539 513	476 998

8.9. Иные риски

Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является минимизация убытков, связанных с реализацией правового риска.

Задачи управления правовым риском:

- организация управления правовым риском на единой основе;
- определение этапов, методов и основных приемов управления правовым риском;
- организация схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления правовым риском;
- определение основных направлений по организации внутреннего контроля за правовым риском.

Методы выявления и минимизации правового риска в Банке, в том числе:

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие основные методы:

- применение информационной системы: на основе мониторинга изменений законодательства на постоянной основе, своевременное внесение изменений ВНД, а также отражение в информационной системе Банка результатов мониторинга правового риска;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству;
- аттестация и тестирование сотрудников на соответствие занимаемым должностям (на регулярной основе);
- установление квалификационных требований к сотрудникам с целью исключения некомпетентных действий, закрепляемые в должностных инструкциях и Положениях о структурных подразделениях;
- установление лимитов на показатели правового риска.

Целевым уровнем правового риска Банком в 2017 году был определен уровень 1,5 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими

задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Задачи управления стратегическим риском:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес–планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Плановым (целевым) уровнем стратегического риска в 2017 году был определен уровень 1 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторным риском определён риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе банковского законодательства, законодательства о противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о валютном регулировании и валютном контроле, о рынке ценных бумаг и биржевой торговле, о противодействии незаконному использованию инсайдерской информации, налогового, об информационной безопасности, о противодействии мошенничеству, о противодействии коррупции, о государственной, коммерческой и банковской тайне, об обработке персональных данных, о защите прав потребителей, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

Целями управления регуляторным риском являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также осуществление мер по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов, клиентов банка;
- поддержание высокого уровня деловой репутации Банка;
- функционирование внутрибанковских процессов и процедур в строгом соответствии с нормативно-правовыми требованиями;
- минимизация финансовых издержек, связанных с реализацией регуляторного риска.

Задачи управления регуляторным риском:

- организация управления регуляторным риском на единой основе;
- определение этапов, методов и основных приемов управления регуляторным риском;
- организация схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления регуляторным риском;
- определение основных направлений организации внутреннего контроля за регуляторным риском;
- адаптация процедур управления регуляторным риском в Систему управления рисками Банка.

При идентификации событий регуляторного риска Банк принимает во внимание, что реализация регуляторного риска почти всегда трансформируется в событие операционного риска. Ввиду этого Банк применяет единые методологические подходы к выявлению и фиксированию инцидентов регуляторного и операционного рисков. Выявление факторов и событий регуляторного риска осуществляется всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе в процессе осуществления деятельности Банка по всем направлениям, включая, но не ограничиваясь:

- при совершении всех банковских операций и иных сделок;
- при организации порядка взаимодействия подразделений, отдельных служащих и обмена информацией между ними;
- при ведении бухгалтерского, управленческого и налогового учета;
- при составлении и предоставлении отчетности в надзорные и контролирующие органы;
- при осуществлении документооборота во всех формах;
- при использовании автоматизированных банковских систем.

В Банке применяется лимитирование показателей регуляторного риска. Уровень регуляторного риска оценивается Банком по шкале «допустимый/недопустимый/критический». Для качественной оценки уровня регуляторного риска используется метод «матрица соответствия вероятностей и потерь (мер воздействия)».

Целевым уровнем регуляторного риска в 2017 году Банком был определен уровень 2% от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определено Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет.

9. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Информация об объеме требований к капиталу Банка в течение 2017 года.

Показатели/Дата	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18
Размер Капитала Банка, тыс. руб.	1 022 920	1 040 575	1 056 026	1 076 487	1 096 203
Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	36.71	37.534	35.866	37.878	41.256
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанный в соответствии с принимаемыми рисками	500 734	496 787	537 092	606 192	735 360
Максимальное значение требований к капиталу в 2017 году	735 360				

Минимальное значение требований к капиталу в 2017 году	496 787
Среднее значение требований к капиталу в 2017 году	575 233

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке предусматривают учёт всех видов рисков, присущих Банку с учётом остаточного риска и риска получения неполной информации для определения уровня рисков. При этом, максимальное значение размера требований к капиталу не превысило 67 % при высоком значении норматива достаточности собственных средств (41,256%).

Структура управления рисками и капиталом

Управление банковскими рисками и капиталом подразумевает в себе постоянно действующую в Банке систему сопоставления уровня рисков, доходности проводимых банковских операций и принятия на этой основе адекватных управленческих решений. Выделяются следующие ключевые компоненты эффективного управления рисками и капиталом:

- Наличие в Банке постоянно действующих подразделений, отвечающих за управление рисками, а также за координацию оперативного осуществления политики и принятие решений по управлению рисками;
- Наличие в Банке функциональных методик управления рисками и капиталом;
- Постоянное следование выработанной стратегии управления рисками и капиталом;
- Формализация и координация стратегических решений в процессе управления рисками и капиталом, выражаемая в виде лимитов и ограничений, устанавливаемых на сделки, операции и рассчитываемые параметры (нормативы);
- Осуществление в Банке качественного и всестороннего анализа соответствующих параметров рисков для принятия деловых и портфельных решений;
- Организация процедур по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению рисками и капиталом. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению рисками и капиталом.
- Вовлеченность акционеров Банка в процесс управления рисками и капиталом.

Идентификацию, анализ и оценку факторов рисков выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков и влияния их на капитал Банка. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Структура органов управления Банка, управляющих рисками и капиталом, определена в Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК», Положении по управлению рисками и капиталом в АО «МОСКОМБАНК» и обобщенно представлена в Таблице, представленной ниже.

<i>Органы банка, осуществляющие управление рисками</i>	<i>Значение в управлении рисками и капиталом</i>	
	<i>Стратегический уровень</i>	<i>Оперативный уровень</i>
Общее собрание акционеров	Решающее	Нет
Совет директоров	Решающее	Решающее
Правление	Решающее	Решающее
Председатель Правления	Нет	Решающее
Кредитный комитет	Решающее (в отношении отдельных видов рисков)	Решающее
Служба внутреннего аудита	Нет	Косвенное
Служба управления рисками	Нет	Косвенное
Служба внутреннего контроля	Нет	Косвенное
Подразделения, ответственные за проведение операций, подверженных риску	Нет	Нет

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с оценкой и управлением рисками и капиталом в Банке обобщенно представлена в Таблице, представленной ниже.

<i>Органы банка, осуществляющие оценку и управление рисками</i>	<i>Обобщенные функции по оценке и управлению рисками</i>
Общее собрание акционеров	Назначение ключевых участников
Совет директоров	Выработка Стратегии, утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками
Правление	Реализация Стратегии
Председатель Правления	Реализация Стратегии, принятие решений
Кредитный комитет	Принятие решений
Служба внутреннего аудита	Проверка соблюдения
Служба управления рисками	Оценка, мониторинг, управление
Служба внутреннего контроля	Оценка, мониторинг, управление регуляторным риском и процедурами ПОД/ФТ
Подразделения, ответственные за проведение операций, подверженных риску	Оценка и мониторинг

10. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.
- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

11. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды операций	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства						
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	28 834	1 687	751	6 656	1 005	1 073
1.1							
	выдано за год	10 962	39 706	17 856	17 785	192	1 114
	погашено за год	(39 690)	(12 538)	(14 940)	(23 529)	(993)	(1 175)
	влияние курсовых разниц	(32)	(21)	(57)	(161)	5	(7)
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	74	28 834	3 610	751	209	1 005
	резерв на возможные потери по ссудам	(4)	(5 762)	(596)	(37)	(19)	(43)
1.2							
	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	28 678	6 317	46 707	25 225	114 793	177 295
	привлечено за год	745 497	1 068 860	446 969	732 246	157 697	1 217 063
	возвращено за год	(676 617)	(1 040 179)	(383 108)	(699 827)	(263 464)	(1 278 514)

	влияние курсовых разниц	5 818	(6 320)	2 917	(10 937)	726	(1 051)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	103 376	28 678	113 485	46 707	9 752	114 793
2	Доходы и расходы						
		1 642	711	238	571	86	170
2.1	процентные доходы по ссудам						
		(959)	(580)	(1 679)	(488)	(849)	(11 429)
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
		0	0	0	0	0	0
2.3	процентные расходы по субординированным займам						
		0	0	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам						
		843	641	560	(35)	-	6
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой						
		0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале						
		516	762	471	874	154	217
2.7	комиссионные доходы						
		0	0	0	0	0	0
2.8	комиссионные расходы						
		0	0	0	0	0	0
2.9	доходы по операционной аренде						
		0	0	-	-	-	(18 593)
2.1 0	расходы по операционной аренде						
		(16 180)	(13 423)	(18 844)	(43 537)	(25)	-
2.1 1	Краткосрочные вознаграждения						
		52	335	55	56	(25 900)	(24 668)
2.1 2	доходы/расходы по другим операциям (указать)						

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2017 г.), а также за 2016 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

На 01.01.2018 г. сделки на суммы 115 442 тыс. руб., 1 568 тыс. долларов, 182 тыс. евро, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

12. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее Инструкция № 154-И). В 2017 году пересмотр системы оплаты труда не производился.

Советом директоров Банка утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «МОСКОМБАНК»:

Положения «Об оплате труда АО «МОСКОМБАНК»;

Положения «О премировании и материальном стимулировании работников АО «МОСКОМБАНК».

Данные положения являются локальными нормативными актами АО «МОСКОМБАНК» и направлены на повышение материальной заинтересованности работников в улучшении результатов деятельности Банка, эффективности труда, активности и инициативности в решении стоящих перед Банком задач, стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков.

Данные Положения распространяются на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

Согласно внутренним документам вознаграждение работников Банка состоит, как правило, из постоянного (фиксированная часть оплаты труда) и переменного вознаграждения (премии).

Постоянная (фиксированная часть оплаты труда) включает в себя: базовое ежемесячное вознаграждение (должностной оклад) и выплаты стимулирующего характера, не относящиеся к нефиксированной части оплаты труда

Переменные вознаграждения (премии): выплаты стимулирующего характера, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, могут происходить только в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Внутренние документы Банка устанавливают перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов), а также устанавливают нормы, в соответствии с которыми общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей Банка.

Работникам, принимающим риски, может выплачиваться премия по результатам деятельности с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк. К числу указанных работников относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка. В случае изменения организационной структуры Банка, подразумевающего принятие руководителями подразделений и иными работниками подразделений самостоятельных решений (в том числе в составе вновь образуемых коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, они подлежат включению в перечень работников, принимающих риски.

Премия за качество выполнения функций контроля может выплачиваться работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Выплата данных премий не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Условием для выплаты премии работникам данных подразделений Банка является выполнение ими основного качественного показателя, установленного индивидуально для каждого подразделения данной категории в соответствии с задачами, возложенными на них положениями о соответствующих подразделениях (службах) Банка. Расчет премии может быть скорректирован на основе дополнительных качественных критериев оценки деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Планируемым периодом для расчета целевых показателей указанных премий является календарный год.

Премия не выплачивается работнику или её размер может быть уменьшен в следующих случаях, имевших место в периоде, за который начисляется премия, а также в периоде до выплаты премии:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещенных Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушения норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка, его клиентов и контрагентов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики;
- наличие обоснованных жалоб клиентов Банка на действия работника;
- наличие других факторов, свидетельствующих о ненадлежащем поведении работника по отношению к Банку;
- при нарушении работниками Банка требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно- распорядительных и регламентных документов Банка;
- в случаях, повлекших применение, либо создающих риск применения к Банку санкций со стороны Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;
- в случаях, негативно влияющих или потенциально негативно влияющих на финансовый результат деятельности Банка.

Помимо оплаты труда работников на основе должностных окладов или почасовых ставок за количество фактически отработанных часов разным категориям работников Банка могут осуществляться выплаты стимулирующего характера следующих форм:

- Базовая премия может выплачиваться ежемесячно всем работникам для мотивации соблюдения ими принятых в Банке правил и норм. Конкретная сумма базовой премии указывается в трудовом договоре, заключенном Банком с работником. Снижение размера базовой премии является не дисциплинарным взысканием, а мерой дисциплинарного воздействия на работника с целью повышения производительности труда и заинтересованности в конечном результате.
- Разовая премия конкретным работникам может выплачиваться за выполнение отдельных наиболее важных, напрямую не связанных с результатами деятельности Банка работ сверх суммы остальных премий.
- Премия по итогам работы за определенный период конкретным работникам может выплачиваться исходя из финансовых результатов Банка в целом. В качестве основных показателей премирования по итогам работы за определенный период принимаются:

1) финансовый результат Банка на конец соответствующего периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности кредитных организаций.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Советом директоров и Председателем Правления Банка только при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) Банк по результатам периода получил в качестве финансового результата прибыль в размере не менее 50% от прибыли за соответствующий период прошлого года;
- 2) за период отсутствовали случаи несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Совокупная величина премии работникам по итогам работы за период не может превышать 50% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период.

- Премия по результатам деятельности с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк, может выплачиваться работникам, принимающим риски.

К числу указанных работников относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Кредитного комитета банка. В случае изменения организационной структуры Банка, подразумевающего принятие руководителями подразделений и иными работниками подразделений самостоятельных решений (в том числе в составе вновь образуемых коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, они подлежат включению в перечень работников, принимающих риски.

- Премия за качество выполнения функций контроля может выплачиваться работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Выплата данных премий не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.
- Премия по результатам деятельности привлеченных клиентов может выплачиваться конкретным работникам исходя из параметров операций и структуры остатков на счетах привлеченных ими клиентов.
- Премия по результатам деятельности привлеченных клиентов работникам, занимающимся только клиентской работой, связанной с привлечением клиентов, может выплачиваться исходя из параметров операций и структуры остатков на счетах привлеченных ими клиентов.
- Премии (памятные подарки) работникам в связи с юбилейными датами могут выплачиваться на основании приказа Председателя Правления в размере до месячного должностного оклада в зависимости от стажа работы и возраста работника.
- Иными формами материального стимулирования работников Банка являются:
 - надбавка к должностному окладу за сложность и напряженность работы;
 - персональная надбавка за индивидуальные профессиональные качества и квалификацию работника;
 - материальная помощь.

**Параметры расчета нефиксированной части оплаты труда сотрудников
исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски**

Категория работников	Целевые показатели вознаграждений, % от общего размера вознаграждений		Показатели рисков и доходности		Размер корректировки, % от нефиксированной части	Параметры последующей корректировки нефиксированной части	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Количественные	Качественные	Срок получения финансовых результатов (период отсрочки)	Используемые количественные показатели и диапазоны их значений	Значение корректировки, %
Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Члены Правления Банка	50	50	показатель достаточности собственных средств (капитала) $ПК1 > 17\%$	Показатель качества управления выше чем «сомнительное».	50	Показатель прибыльности активов ПД1	
			показатель прибыльности капитала $ПД2 > 14\%$	Отсутствие выявленных нарушений в деятельности Банка, повлекших применение принудительных мер воздействия со стороны Банка России.	Три года		
			показатель текущей ликвидности $65\% < ПЛЗ < 120\%$	Обеспечение контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной и др. политик Банка			
			показатель качества ссуд $ПА1 < 0,1\%$				
Члены кредитного комитета	55	45	показатель прибыльности капитала $ПД2 > 14\%$	Соблюдение мер по контролю рисков.	40	$ПД1 < 4,5\%$	-100
			показатель качества ссуд $ПА1 < 0,5\%$	Отсутствие роста просроченной задолженности в кредитном портфеле.	/		
						$ПД1 \geq 6\%$	0
						$4,5\% \leq ПД1 < 6\%$	- 50

Показатели ПК1, ПД1, ПД2, ПА1 и ПЛЗ рассчитываются согласно методике, установленной Указанием Банка России от 03.04.17 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». При этом значения показателей ПК1, ПЛЗ и ПА1 должны удовлетворять указанным условиям на все внутригодовые даты периода.

**Целевые показатели оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющие
внутренний контроль и управление рисками**

Категория работников	Целевые показатели вознаграждений, % от общего размера вознаграждений	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Руководители служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками; начальник отдела финансового мониторинга	60	40
Иные сотрудники служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками; отдела финансового мониторинга	70	30

**Показатели, являющиеся основанием для выплаты премии за качество выполнения
функций работникам подразделений, осуществляющие внутренний контроль и
управление рисками.**

Категория работников	Основной качественный показатель	Критерии для корректировки / размер корректировки		
		от минус 20%	до минус 100%	минус 100%
Руководители и работники Службы внутреннего аудита, руководители и работники Службы внутреннего контроля	Выполнение утвержденного (скорректированного) плана проверок, своевременное выполнение иных функций контроля	Наличие несущественных нарушений, выявленных проверками внешних контролирующих органов по вопросам, ранее проверенным (рассмотренными) работниками СВА и СВК Банка без обнаружения нарушений	Наличие замечаний и нарушений по результатам проверок Банка внешними контролируемыми органами в части организации системы внутреннего контроля	Представление органам управления (Совету директоров, Председателю Правления) недостоверной информации (отчетов), а также действия (бездействия), повлекшие за собой меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка
Руководители и работники Службы управления	Надлежащее исполнение служебных обязанностей в области выявления и	Наличие несущественных нарушений в деятельности, выявленных проверками внешних контролирующих органов и других проверяющих	Действия (бездействия), повлекшие за собой несущественные потери в финансовых результатах	Действия (бездействия), повлекшие за собой существенные (более 1% капитала Банка) потери в финансовых результатах, либо меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие

рисками	оценки рисков, присущих банковской деятельности.	подразделений Банка		риски потери деловой репутации Банка
Начальник и работники Отдела финансового мониторинга	Надлежащее исполнение требований законодательства РФ и ПВК Банка в области ПОД/ФТ	Наличие несущественных нарушений в деятельности, выявленных проверками внешних контролирующих органов и других проверяющих подразделений Банка	Ненадлежащее осуществление мер, направленных на исключение вовлечения Банка в проведение сомнительных операций	Действия (бездействия), повлекшие за собой меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка

Методика расчета доходов Банка и премии работников по результатам деятельности привлеченных ими клиентов

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
№ п/п	Наименование клиента	№ счета клиента	Комиссия согласно тарифов Банка	Доход от конверсионных операций	Общий комиссионный доход (IV+V)	Премия «1»	Среднехронологический остаток на рублевых счетах до востребования	Премия «2»	Среднехронологический остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей ...	Премия «3»	Общая премия (VII+IX+XI)
1											
....											

Графа **I** (№) - номер по порядку.

Графа **II** (Наименование клиента) – наименование корпоративного либо частного клиента.

Графа **III** (№ счета клиента) - номер счета клиента, участвующий в расчете.

Графа **IV** (Комиссия согласно тарифов Банка) - сумма всех списаний:

Дебет - счет клиента (пассивные счета балансовой группы 408, 407, 405)

Кредит - доходные/транзитные счета Банка (все счета балансовой группы 70601, счета Банка балансовой группы 47422).

Графа **V** (Доход от конверсионных операций) - сумма всех списаний со счета клиента для определения доходов по конверсионным операциям.

Графа **VI** (Общий комиссионный доход) - сумма Граф **IV** и **V**.

Графа **VII** (Премия «1») - определяется как величина **10% от суммы** общего комиссионного дохода (Графа **VI** **x 0,1**).

Графа **VIII** (Среднехронологический остаток на рублевых счетах до востребования) – равна среднехронологическому остатку на счете клиента (балансовой группы 408, 407, 405) за период времени **N***:

1. корпоративных клиентов Банка - юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, а также лиц, занимающимся частной практикой, резидентов и нерезидентов РФ (исключаются остатки денежных средств в рублях на счетах юридических лиц до востребования, размещенных согласно договорам в депонент);
2. частных клиентов - физических лиц.

Графа **IX** (Премия «2») – значение Графы **VIII** **x** РП1** / 365 дней (или 366 дней) **x N**.

Графа **X** (Среднехронологический остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей) - для определения суммы Графы рассчитывается среднехронологический остаток на каждом счете:

1. по учету срочных депозитов корпоративных клиентов (балансовая группа 420-422) и частных клиентов (балансовая группа 423 и 426) в рублях, в том числе остаток на счетах юридических лиц до востребования, размещенный согласно Договора в Депонент;
2. по учету выпущенных векселей в рублях (балансовая группа 523);
3. предоставленных кредитов корпоративным и частным клиентам в рублях и иностранной валюте (активные счета балансовой группы 452, 454 и 455).

Графа **XI** (Премия «3») – значение Графы **X** х РП2** / 365 дней (или 366 дней) х N.

Графа **XII** (Общая премия) - определяется суммированием Премии «1» (Графа **VII**) , Премии «2» (Графа **IX**) и Премии «3» (Графа **XI**).

* N - количество дней в расчетном периоде

** Коэффициент РП1/РП2 («рыночный процент») корректируется Председателем Правления Банка в зависимости от ситуации на финансовом рынке

Методика расчета доходов Банка и премии работников, занимающихся только клиентской работой, связанной с привлечением клиентов (менеджеров по привлечению)

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII
№ п/п	Наименование клиента	№ счета клиента	Комиссия согласно тарифов Банка	Доход от инверсионных операций	Общий комиссионный доход (IV+V)	Премия «1»	Среднехронологический остаток на рублевых счетах юридических и физических лиц до востребования	Премия «2»	Среднехронологический Остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей ...	Премия «3»	Общая премия (VII+IX+XI)	Доход Банка согласно п. 6.7.3. Положения
1												
....												

Графа **I** (№) - номер по порядку.

Графа **II** (Наименование клиента) – наименование корпоративного либо частного клиента.

Графа **III** (№ счета клиента) - номер счета клиента, участвующий в расчете.

Графа **IV** (Комиссия согласно тарифов Банка) - сумма всех списаний:

Дебет - счет клиента (пассивные счета балансовой группы 408, 407, 405)

Кредит - доходные/транзитные счета Банка (все счета балансовой группы 70601, счета Банка балансовой группы 47422).

Графа **V** (Доход от конверсионных операций) - сумма всех списаний со счета клиента для определения доходов по конверсионным операциям.

Графа **VI** (Общий комиссионный доход) - сумма Граф **IV** и **V**.

Графа **VII** (Премия «1») - определяется как величина **20% от суммы** общего комиссионного дохода (Графа **VI** x **0,2**).

Графа **VIII** (Среднехронологический остаток на рублевых счетах до востребования) – равна среднехронологическому остатку на счете клиента балансовой группы 408, 407, 405) за период времени **N***:

1. корпоративных клиентов Банка - юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, а также лиц, занимающихся частной практикой, резидентов и нерезидентов РФ (исключаются остатки денежных средств в рублях на счетах юридических лиц до востребования, размещенных согласно договорам в депонент);
2. частных клиентов - физических лиц.

Графа **IX** (Премия «2») – значение Графы **VIII** x РП1** / 365 дней (или 366 дней) x N.

Графа **X** (Среднехронологический остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей) - для определения суммы Графы рассчитывается среднехронологический остаток на каждом счете:

1. по учету срочных депозитов корпоративных клиентов (балансовая группа 420-422) и частных клиентов (балансовая группа 423 и 426) в рублях, в том числе остаток на счетах юридических лиц до востребования, размещенный согласно Договора в Депонент;
2. по учету выпущенных векселей в рублях (балансовая группа 523);
3. предоставленных кредитов корпоративным и частным клиентам в рублях и иностранной валюте (активные счета балансовой группы 452, 454 и 455).

Графа **XI** (Премия «3») – значение Графы **X** x РП2** / 365 дней (или 366 дней) x N.

Графа **XII** (Общая премия) - определяется суммированием **Премии «1»** (Графа **VII**), **Премии «2»** (Графа **IX**) и **Премии «3»** (Графа **XI**).

Графа **XIII** Доход банка, рассчитанный по алгоритму, приведенному в п.6.7.3 Положения.

* N - количество дней в расчетном периоде

** Коэффициент РП1/РП2 («рыночный процент») корректируется Председателем Правления Банка в зависимости от ситуации на финансовом рынке

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами переменного вознаграждения Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Советом директоров функции по подготовке решений Совета Банка по всем вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Соколова А.Р. (далее – Директор по вознаграждениям).

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка после его предварительного рассмотрения и одобрения Директором по вознаграждениям.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <https://moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/svedeniya-o-kvalifikacii-i-opyte-raboty>. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 4 человек.

Общая сумма вознаграждения персоналу Банка за 2017г. без учета взносов во внебюджетные фонды составила 113 608 тыс. руб.

Общая величина вознаграждения персоналу Банка за 2016г. без учета взносов во внебюджетные фонды составила 136 969 тыс. руб.

Структура вознаграждений представлена в таблице, в тыс. руб.:

Виды вознаграждений	За 2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	за 2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	113 608	100	136 969	100
-Управленческому персоналу	35 055	30,86	56 951	41,58
в том числе выплаты, признаваемые крупным вознаграждением	4000	3,52	21 000	15,33
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	81	-	90	-
Численность основного управленческого персонала	7	-	7	-

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка (на 01.01.2018г. - 4 человека, на 01.01.2017г.- 4 человека),

2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2018г. – 5 человек, на 01.01.2017г.- 6 человек) - члены Кредитного комитета

тыс. руб.

Показатель	Значение	Значение
Год	2017	2016
Общий размер вознаграждения работников, принимающих риски в т.ч.	24 535	60 333
Фиксированная часть вознаграждения	24 535	60 333
Переменная часть вознаграждения в т.ч.	0,00	0,00
Отложенные выплаты с периодов до 20__ года	0,00	0,00
Премия по итогам работы за 2017 год в т.ч.	0,00	0,00
выплаченная в 2017 году	0,00	0,00
выплаты, отложенные до 20__ года (по каждому году)	0,00	0,00
Общий размер корректировки (уменьшение) целевых показателей вознаграждения по итогам 2017 года	0,00	0,00
Общий размер корректировки премий, выплаченных в 2017 году за предшествующие периоды	0,00	0,00
Общий объем выплат при увольнении работников, принимающим риски	0,00	0,00
в т.ч. наиболее крупная выплата	0,00	0,00

Общий размер вознаграждения работников, принимающих риски за 2017 год 24 535 тыс. руб., за 2016 год - 60 333 тыс. руб.

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет, за исключением выплаты крупного вознаграждения, признаваемого таковым в соответствии с внутренними документами Банка.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016 и 2017 годах не выплачивались.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

13. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете. Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию.

При определении величины базовой прибыли (убытка) на акцию кредитная организация руководствуется Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли,

приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и отсутствуют договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию за отчетный 2017 год составляет 1,6947 рубля (за отчетный год 2016г - 2,2419 рубля).

Величина базовой прибыли за 2017 год, используемая при расчете базовой, прибыли на акцию, 72 865 626,39 рублей (за 2016 год – 96 390 404,25рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 42 995 000 штук (за 2016 год - 42 995 000 штук).

Данные о разведенной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, Банк не представляет, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Согласно решения годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 54 от 22 июня 2017г.) было принято решение утвердить новый текст устава и привести в соответствие с законодательством РФ полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка, изменив его на Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» / АО «МОСКОМБАНК».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 г. будет утверждена годовым Общим собранием акционеров, планируемая дата 06 июля 2018г.

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой отчетности на официальном сайте Банка www.moscombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

М.П.



Ю.Ю. Каравасев

М.И. Романенко

15 марта 2018 года





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 12 листов
/ Е.В. Коротких