

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «МОСКОМБАНК»

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам ПАО «МОСКОМБАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
Сокращенное наименование:	ПАО «МОСКОМБАНК»
Наименование на английском языке:	Public Joint Stock Company PJSC MOSCOMBANK
Место нахождения:	119146, РФ, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739223687

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)		
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13		
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251		
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация «Содружество» (СРО ААС)	аудиторов	Ассоциация
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657		

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ПАО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «МОСКОМБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету

директоров Банка, Служба управления рисками не было подчинено и подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России.

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 2.6. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Прочие сведения

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год проведена аудиторской организацией ЗАО АК «Арт-аудит». По результатам аудита за 2015 год Банку выдано немодифицированное аудиторское заключение от 31 марта 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)



31 марта 2017 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(ПАО “МОСКОМБАНК”)

Почтовый адрес г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская д. 5

Код формы по [ОКУД](#) 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.2	144924	234738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	203455	202425
2.1	Обязательные резервы	3,2	34152	25887
3	Средства в кредитных организациях	3.2	755494	908105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	90646	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3, 7.4, 7.7	2903489	3209760
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.7	0	10021
9	Отложенный налоговый актив	3.7	3518	2767
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	4378	7148
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.6	116677	179234

13	Всего активов	3.1, 3.8	4222581	4754198
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	40000	40188
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	3096340	3560419
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	1682959	1347133
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	0	166690
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.7	4031	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	49663	54703
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	7492	3532
23	Всего обязательств	3.8	3197526	3825532
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	430000	430000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.14	106600	106600
27	Резервный фонд	3.14	30100	30100
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.14	361965	255596
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.6, 3.14	96390	106370
35	Всего источников собственных средств	3.14	1025055	928666
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.4	172347	411330
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.4	782	12937
38	Условные обязательства некредитного характера	7.4	138	138

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

15 марта 2017 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(ПАО “МОСКОМБАНК”)

Почтовый адрес г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская д. 5

Код формы по [ОКУД](#) 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	379576	350639
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		248031	166550
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		131545	184089
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	120268	120910
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3568	2828
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		113863	99942
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2837	18140
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	259308	229729
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-38591	-70201
4.1	изменение резерва на возможные потери по		2443	-2514

	начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		220717	159528
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1911	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	151440	8067
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-60963	208419
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	1750	0
14	Комиссионные доходы	4	78629	98034
15	Комиссионные расходы	4	24823	25763
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4	-3346	6027
19	Прочие операционные доходы	4	8970	1796
20	Чистые доходы (расходы)		374285	456108
21	Операционные расходы		246767	320595
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.6, 4	127518	135513
23	Возмещение (расход) по налогам	4	31128	29143
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.6, 4	96390	106370

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6, 4	96390	106370

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6, 4	96390	106370
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который		0	0

	может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.6, 4	96390	106370

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

15 марта 2017 года

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(ПАО “МОСКОМБАНК”)

Почтовый адрес г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская д. 5

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема я в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2.1	536550	X	536550	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	536550	X	536550	X
1.2	привилегированными акциями	0	0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	361965	X	255596	X
2.1	прошлых лет	5.2	361965	X	255596	X
2.2	отчетного года	0	0	X	0	X
3	Резервный фонд	5.2	30100	X	30100	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.2	928615	X	822246	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2.1	796	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции		0	0	0	0

	(доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5.2.1	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		14	0	14	0
26.1	показатели, подлежащие		14	X	14	X

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2.1	530	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5.2.1	1340	X	14	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.2	927275	X	822232	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 +		0	X	0	X

	строка 34)					
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2.1	530	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.2.1	530	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	5.2.1	530	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X

41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		530	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.2	927275	X	822232	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2.1	95625	X	103998	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2.1	30	X	35	X
48	Инструменты дополнительного		не применимо	X	не применимо	X

	капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0	95655	X	104033	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного		10	X	21	X

	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		10	X	21	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		10	X	21	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована		0	X	0	X

	другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5.2	10	X	21	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	95645	X	104012	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	1022920	X	926244	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2795716	X	2870712	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2795716	X	2870712	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2795716	X	2870712	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	5.2	33.1677	X	28.6421	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5.2	33.1677	X	28.6421	X
63	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	36.5888	X	32.2653	X

	(строка 59 : строка 60.4)					
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.2	X	22.3	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих		0	X	0	X

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3852345	3790853	1204343	4241133	4208035	1290940
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1129524	1129524	0	2203848	2203848	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1129524	1129524	0	2037163	2037163	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран,		0	0	0	0	0	0

	имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1821233	1821233	364247	891559	891559	178312
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		222034	222034	44407	322183	322183	64437
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		901588	840096	840096	1145726	1112628	1112628
1.4.1	Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах		478347	478347	478347	509384	509384	509384
1.4.2	Ссудная задолженность физ. лиц, юр. лиц и инд. предпринимателей		320676	259876	259876	496168	464592	464592
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10877	10877	2175	37657	37657	7531
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		10877	10877	2175	37657	37657	7531
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		530351	411987	619839	604262	495213	745320
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1320	1261	1639	1413	1342	1745
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		526920	408615	612923	600082	491104	736657
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2111	2111	5277	2767	2767	6918
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10393	8672	26014	11832	10308	30925
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		10393	8671	26014	11832	10308	30925
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам		172701	165209	563	264873	261341	11283

	кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		782	563	563	12937	11283	11283
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		171919	164646	0	251936	250058	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		71550	58328
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		476998	388853
6.1.1	чистые процентные доходы		158002	116291
6.1.2	чистые непроцентные доходы		318996	272562
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.7	48406	47341
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	7.7	3872.5	3787.3

7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		189069	41866	147203
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		178064	38576	139488
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3513	-670	4183
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7492	3960	3532
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от	Значение на дату, отстоящую на два квартала от	Значение на дату, отстоящую на три квартала от
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	--	--	--

				отчетной	отчетной	отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		927275	927024	926780	926648
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4203365	5636340	5348996	4624319
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.2.2	22.1	16.4	17.3	20

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "МОСКОМБАНК"	ПАО "МОСКОМБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10103172В	20103172В
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	429950	30
9	Номинальная стоимость инструмента	429950 тыс.руб. (RUB)	50 тыс.руб. (RUB)

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.12.1994 30.10.1995 14.07.1998 26.01.2001 15.05.2006 26.04.2007 07.06.2008 01.04.2014	30.10.1995
12	Наличие срока по инструменту	не применимо	не применимо
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	300
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий		

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 395923, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 85797;
 - 1.2. изменения качества ссуд 147942;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 81885;
 - 1.4. иных причин 80299.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 357347, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 16;
 - 2.2. погашения ссуд 170334;
 - 2.3. изменения качества ссуд 35613;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 125572;
 - 2.5. иных причин 25812.

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.
15 марта 2017 года

М.П.

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(ПАО “МОСКОМБАНК”)

Почтовый адрес г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская д. 5

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.2	4.5	33.2	28.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.2	6	33.2	28.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.2	8	36.6	32.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	140.2	138.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	177.2	136.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	35.2	59.8

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	15.8	Максимальное	17.1
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800		61		81.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50		2.3		0.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3		2.4		1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25		0		0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной						

	величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4222581
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17028
7	Прочие поправки		36243
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4203366

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4187663
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		1326

	основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		4186337
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		165209
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		148181
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		17028
Капитал и риски			
20	Основной капитал		927275
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		4203365
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		22.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			

6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого			

	(строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

15 марта 2017 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(ПАО “МОСКОМБАНК”)

Почтовый адрес г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская д. 5

Код формы по [ОКУД](#) 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		219414	-59002
1.1.1	проценты полученные		391427	349471
1.1.2	проценты уплаченные		-128581	-142313
1.1.3	комиссии полученные		78629	98034
1.1.4	комиссии уплаченные		-24823	-25763
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		151440	8067
1.1.8	прочие операционные доходы		6089	1795
1.1.9	операционные расходы		-236646	-312611
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18121	-35682
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных		-234477	-2176723

	средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8265	18093
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88735	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		232402	-1103055
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		46662	-36799
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-191	39995
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-247825	-1096741
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-167113	5433
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1412	-3649
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.4	-15063	-2235725
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг,		0	0

	относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1041	597
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1032	597
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.4	-233565	463046
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-249660	-1772082
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1319381	3091463
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1069721	1319381

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

15 марта 2017 года

М.П.

***Пояснительная информация к годовому отчету
Публичного акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 2016 год***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	5
1. Краткая характеристика деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»	5
1.1. Общая информация о ПАО «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	6
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»	7
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	8
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	9
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	10
1.10. Информация о перспективах развития Банка	11
1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	12
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.	13
1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка	13
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	13
2.1. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности	13
2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	15
2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	21
2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	23
2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	23
2.5.1 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	23
2.6. Информация об изменениях в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	24
2.7. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	26
2.8. О событиях после отчетной даты (СПОД).	26
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	27
3.1. Структура и динамика активов банка	27
3.2. Денежные средства и их эквиваленты	28

3.3.	Чистая ссудная задолженность	28
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
3.6.	Прочие активы	32
3.7.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	34
3.8.	Структура и динамика пассивов Банка	34
3.9.	Средства кредитных организаций	35
3.10.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов	35
3.11.	Выпущенные долговые обязательства	38
3.12.	Прочие обязательства	39
3.13.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	39
3.14.	Источники собственных средств	40
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
5.	Информации к отчету об уровне достаточности капитала	49
5.1.	Управление капиталом	49
5.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	50
5.2.1	Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	52
5.3.	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом	56
5.4.	Сопроводительная информация к статьям сведений о показателе финансового рычага	56
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	58
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	58
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	58
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	58
6.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	58
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	59

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	59
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	84
7.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	85
7.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	87
7.5. Обеспечение, снижающее риск	90
7.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	91
7.7. Распределение кредитного риска	91
8. Операции со связанными сторонами	95
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	96
10. 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 разведенной прибыли (убытка) на акцию.	97

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 Публичного акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2016 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 № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты (СПОД).
- Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2015 и 2016 годы, при этом значения показателей являются частично сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, так как, в связи с изменениями правил учета доходов и расходов с 2016г., полностью обеспечить сопоставимость данных невозможно.

1. Краткая характеристика деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»

1.1. Общая информация о ПАО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование:	<i>Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»</i>
Год создания:	1994
Номер лицензии:	3172, выдана Банком России 24 апреля 2015г., 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 и 1 дополнительный офис в г. Москва, 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

Адреса дополнительного офиса и ОКВКУ:

105082, Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.1 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г. №26-28-3-03/49789.

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 отсутствуют

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 01.01.2016 по 31.12.2016г.

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 31.12.2016г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 31.12.2016г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Дополнительные офисы	1	1
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего структурных подразделений	2	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 ПАО «МОСКОМБАНК»

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2016 год характеризуются следующими данными:

Показатели	тыс. руб.	
	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Собственные средства (капитал) Банка	1 022 920	926 244
Балансовая стоимость активов	4 222 581	4 754 198
Чистая ссудная задолженность	2 903 489	3 209 760
Средства клиентов	3 096 340	3 560 419
Доходы Банка	5 567 416	10 212 266
Расходы Банка	5 471 026	10 105 896
Прибыль Банка до налогообложения	127 518	135 513
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	96 390	106 370

За 2016 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 96 676 тыс. руб. или на 10,43 % и составили 1 022 920 тыс. руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли отчетного года.

Прибыль Банка до налогообложения за 2016 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 7 995 тыс. руб. и составила 127 518 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2016 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом более чем на 9 % или на 9 980 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса уменьшилась на 11,18% и по состоянию на 31.12.2016г. составила 4 222 581 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2016г. были:

- Не значительное снижение величины кредитного портфеля 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;
- Снижение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов.

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В течение всего 2016 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в 2016 г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «Рапида», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard.

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

ПАО «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.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Изменение цен на нефть в течение 2016г. остается важным фактором, влияющим на российскую экономику (в части формирования платежного баланса России, курса национальной валюты и привлекательности российской экономики для внешних инвесторов). При этом цены остаются волатильными и трудно предсказуемыми. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

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 должность 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 Банка

Персональный состав Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016г. 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 Каравас Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Каравас 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 2016 году изменений в составе Правления Банка не было.

Сведения об акционерах Банка:

	на 31.12.16г.		на 31.12.15г.	
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	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 2016 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

По состоянию на 31.12.2016г. 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.

При этом количество размещенных и оплаченных акций последнего восьмого дополнительного выпуска акций (Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 01.04.2014г.) составляет 10 000 000 (Десять миллионов) обыкновенных 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 2016 года.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ПАО «МОСКОМБАНК» не принималось в течение отчетного года.

1.10. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2015-2017 гг. (утв. Советом директоров, протокол № 01-04/04 от 27.02.2015 г.), Банком установлен следующий прогноз финансовых результатов:

Пассивные операции

- Основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2015-2017 годов будут капитал, средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента и зарплатных проектов. В целом пассивы будут сбалансированы по источникам привлечения;
- 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 2015 -2017 годов рост средств частных и корпоративных клиентов составит 30% при реализации вероятного сценария, 15% при реализации наихудшего сценария и 50% при реализации наилучшего сценария. При реализации наихудшего сценария роста средств корпоративных клиентов может не быть или возможен их отток.

Активные операции

- В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2016 года не будет превышать 50%. В случае реализации вероятного сценария рост ссудной задолженности будет пропорционален инфляции, т.е. порядка 30% за период 2015-2017 годов в совокупности. В случае реализации наихудшего сценария рост ссудной задолженности прекратится или будет значительно отставать от роста клиентских пассивов;
- Наилучший сценарий будет реализовываться в случае участия Банка в льготных программах по кредитованию малого и среднего бизнеса, поддерживаемого государством. В этом случае рост кредитного портфеля к концу 2017 года может составить до 100 % от текущих значений.

Процентная политика

- Применение гибкой продуктовой, процентной и тарифной политики будет способствовать умеренному падению чистых процентных доходов. Однако избежать полностью этого в условиях реализации вероятного или наихудшего сценариев не удастся;
- В наилучшем сценарии процентные доходы будут расти за счет роста объемов кредитования. В наихудшем 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 наихудшего сценария, приведет к росту резервирования. В этом случае ожидается

увеличение резервов более чем на 60%. В случае реализации вероятного сценария рост резервов не превысит 30%.

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 7%, а рентабельность активов не ниже 2%. 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 (протокол № 8661 от 05.04.2016г.), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (www.raexpert.ru) присвоило ПАО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности):

А «Высокий уровень кредитоспособности».

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 2016 года не планируется.

Дивиденды за 2015 год по решению Годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 53 от 08.06.2016г.) 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 в 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 в реестр требований кредиторов.

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».

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 2016 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 31 декабря 2016 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 385-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 2017г., в соответствии с Приложением 3 к Положению N 385-П.

2.1.5. Обеспечение выдачи/получения клиентам/от клиентов выписок по счетам

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 31 декабря 2016 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 31 декабря 2016 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

2.1.6. Проведена сверка остатков по счетам с подразделениями Банка России

2.1.7. 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 31 декабря 2016г. 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 2016 году определялись Учетной политикой ПАО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/154 от 30.12.2015 г. (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2016 года изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преимущество входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте, переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

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. 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.

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.

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

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

2.1. 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 долевых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в соответствии с разделами 3, 4 Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО «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 ПАО «МОСКОМБАНК».

В случае невозможности надежного определения ССЦБ согласно Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО «МОСКОМБАНК» или отсутствии покупателя в течение 2-х банковских дней при наличии решения Банка реализовать паи 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.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

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 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

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 № 254-П от 26 марта 2004 года 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 безнадежным).

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 2014г. № 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 Правилам 385-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.

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 2016 году учет строился на основе Положения № 385-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.

2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	31.12.2016	31.12.2015
30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»	1 577	456
47423 «Требования по прочим операциям»	104 222	124 997
47427 «Требования по получению процентов»	10 264	22 113
47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»	715	0
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	0	10 301
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	572	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	12	187
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 950	1 124
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	0	0
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	176	0
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	106	0
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	875	0
Всего дебиторской задолженности	120 469	159 178

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. (103 770 тыс. руб.), требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а так же 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 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» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» 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 875 тыс. руб.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	31.12.2016	31.12.2015
30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»	297	77
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	30 283	28 975
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	94	1 853
47422 «Обязательства по прочим операциям»	901	1 572
47426 «Обязательства по уплате процентов»	8 853	11 967
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	4 657	574
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	4 661	0
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 109	887
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	242	430
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	2 025	1 238
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	869	0
Всего кредиторской задолженности	53 991	47 573

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 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 4 031 тыс. руб.

Остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составил 2 025 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам, сумма к перечислению в АСВ.

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 Учетную политику Банка на 2016 год приказом № 01-08/75/1 от 31.10.2016г. внесены следующие изменения, в связи с возникновением нового объекта учета, согласно абз. 5 п.10 ПБУ 1/2008 и абз. 7 ст. 313 НК РФ:

➤ Определен порядок оценки Банком ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО «МОСКОМБАНК».

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, повлияли на сопоставимость данных, так как, в связи с изменениями правил учета доходов и расходов с 2016г., полностью обеспечить сопоставимость данных невозможно.

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 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности» (далее – Положение № 254-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 стратегии налогового планирования.

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

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступивших в силу с 1 января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Статьи 10 и 11 Отчета на начало отчетного периода (графа 5) пересчитаны, по статье 11 отражены активы, имеющиеся у Банка на 1 января 2016 года и перенесенные на вновь открываемые счета учет в первый рабочий день 2016 года после составления (согласно Письма Банка России от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»). Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-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")».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П

«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом»

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

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год приказом № 01-08/95 от 30.12.2016г.).

В Учетной политике 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 07 февраля 2017 года.

В Приложении № 13 к Правилам №385-П «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2017 после составления ежедневного баланса на 31 декабря 2016 г. 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 2016г. на соответствующем счете 70711 «Налог на прибыль» на сумму 4 031 тыс. руб.;

3. Отражение переоценки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 158 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 2017 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 879 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 424 тыс. руб.;

5. Отражение в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года на сумму 2 548 тыс. руб.;

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 752 тыс. руб.;

6. 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

тыс. руб.

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 2016 год
1.Денежные средства	144 924	3.43	234 738	4.94	-38.26
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 455	4.82	202 425	4.26	0.51
2.1.Обязательные резервы	34 152	0.81	25 887	0.54	31.93
3.Средства в кредитных организациях	755 494	17.89	908 105	19.10	-16.81
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 646	2.15	0	0.00	100.00
5.Чистая ссудная задолженность	2 903 489	68.76	3 209 760	67.51	-9.54
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	10 021	0.21	-100.00
9. Отложенный налоговый актив	3 518	0.08	2 767	0.06	27.14
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 378	0.10	7148	0.15	-38.75
11.Прочие активы	116 677	2.76	179 234	3.77	-34.90
12.Всего активов	4 222 581	100.00	4 754 198	100.00	-11.18

Активы Банка за 2016 год не значительно снизились на 11,18%, составив 4 222 581 тыс. руб. Основными показателями влияющими на общую величину активов являются уменьшение объема денежных средств на 89,8 млн. руб. и кредитных организациях на 152,611 млн. руб., за счет снижения остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 464,08 млн. руб.

3.2. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	<i>За год, закончившийся</i>	
	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Наличные денежные средства	144 924	234 738
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	169 303	176 538
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	755 494	908 105
- Российской Федерации	533 460	585 925
- других стран	222 034	322 180
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 069 721	1 319 381

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 34 152 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года и 25 887 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года 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 31 декабря 2016 года все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 144 924 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (533 460 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (222 034 тыс. руб.) в общей сумме 755 494 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках:

VTB Bank (Deutschland) (EUR, GBP)
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)
 ПАО Банк ВТБ (RUR, USD)
 Сбербанк России ПАО (RUR)
 ПАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, EUR)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 АО «ЮниКредит Банк» (RUR, USD)
 «АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR, USD, EUR)
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)
 НКО ЗАО НРД (RUR, USD, EUR)
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR, USD)

3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

	<i>За год, закончившийся</i>
--	------------------------------

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и Банка России, в т.ч.:	2 419 099	2 210 932
Межбанковские кредиты	2 410 000	2 200 000
Прочие требования	9 099	10 932
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	396 417	645 383
Кредиты юридическим лицам - резидентам	199 966	521 333
Кредиты индивидуальным предпринимателям	196 401	124 000
Прочие требования	50	50
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	265 274	489 727
Ипотечные жилищные ссуды	53 004	69 121
Иные потребительские ссуды	212 270	420 606
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 080 790	3 346 042
Резервы под обесценение	- 177 301	- 136 282
Итого чистая ссудная задолженность	2 903 489	3 209 760

Объем ссудной задолженности Банка уменьшился на 9,54% или 306 271 тыс. руб., по сравнению с 2015 годом, составив на 31.12.2016 года 2 903 489 тыс. руб.

Резервы на возможные потери увеличились на 30,1%, в абсолютном значении на 41 019 тыс. руб. На величину созданных резервов на возможные потери 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 31.12.2016 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 810 000 тыс. рублей (на 31.12.2015 – 1 600 000 тыс. руб.). Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности за 2016 год составила 27,9 % на конец отчетного года (на 31.12.2015г.- 49,85%).

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 265 274 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 31.12.2016, по сравнению с 31.12.2015 уменьшилась на 45,83 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась на 224 453 тыс. руб.

Объем задолженности по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателям уменьшился в сравнении с 2015г. на 38,58 % и составил 396 367 тыс. руб. (на 31.12.2015г. 645 333 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:

тыс. руб.

Отрасль экономики	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обрабатывающие производства, из них:	0	14000
целлюлозно-бумажное производство	0	14000
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0	160895

Строительство, из них:	7556	17000
строительство зданий и сооружений	7556	17000
Транспорт и связь, из них:	614	683
Оптовая и розничная торговля	218665	300003
Операции с недвижимым имуществом	158666	0
Прочие виды деятельности	10866	152752
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	396367	645333
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	396367	645333
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	196401	124000

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

тыс. руб.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 646	0

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 5 штук.

По состоянию на 31 декабря 2016г. справедливая стоимость паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» определена в соответствии с Приложением 2 Указания Банка России от 16.12.2015 года № 3901-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчётности акционерного инвестиционного фонда и отчётности управляющей компании инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основные средства	19 697	20 116
Материальные запасы	72	74
Нематериальные активы	2 398	2 194

Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-17 789	-15 236
Итого	4 378	7 148

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.

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2016 года	4 890	0	74	4 964
<i>Увеличение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	839	2 388	6 310	9 537
Приобретено за год	839	204	6 310	7 353
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	0	2 184	0	2 184
<i>Уменьшение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	2 749	1 062	6 310	10 121
Амортизационные отчисления за год	1 491	1062	0	2 553
Выбытие за год	1 258		6 310	7 568
Стоимость на 1 января 2017 года	2 980	1326	72	4 380

тыс. руб.

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2015 года	13 127	0	905	14 032
Увеличение стоимости, всего в т.ч. за счет:	814	0	4 939	5 753
Приобретено за год	814	0	4 939	5 753

Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	9 051	0	5 770	14 821
Амортизационные отчисления за год	3 248	0	0	3 248
Выбытие за год	5 803	0	5 770	11 573
Стоимость на 1 января 2016 года	4 890	0	74	4 964
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год для приведения к сопоставимости с данными за 2016 год	0	2 184	0	2 184
Стоимость на 1 января 2016 года после реклассификации	4 890	2 184	74	4 964

Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года были приведены в соответствие с данными на отчетную дату: реклассифицированы, в части признания нематериальными активами, активы которые в соответствии с ранее применявшимися Правилами были признаны расходами будущих периодов, в сумме 2 184 тыс. руб.

Реклассификация осуществлена в связи с вступлением в силу Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, утвержденного Банком России 22.12.2014 N 448-П и отнесения стоимости неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев к нематериальным активам.

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 2015 и 2016 годах не осуществлялась.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2016г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 31.12.2016г. 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.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, всего	112 329	176 729
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	83 016	83 016
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	83 016	83 016
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	33 189	100 655

Начисленные проценты по финансовым активам	11 155	22 131
Прочие незавершенные расчеты	1 280	37 016
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	20 754	41 508
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-3 876	-6 942
Нефинансовые активы, всего	4 348	2 505
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	4 748	2 952
Предоплата по товарам и услугам	1 950	1 124
Расходы будущих периодов*	765	888
Авансовые платежи по налогам	0	280
Прочие	2 033	660
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-400	-447
Итого	116 677	179 234

Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года были приведены в соответствие с данными на отчетную дату: реклассифицированы, в части признания нематериальными активами, активы которые в соответствии с ранее применявшимися Правилами были признаны расходами будущих периодов, в сумме 2 184 тыс. руб.

Реклассификация осуществлена в связи с вступлением в силу Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, утвержденного Банком России 22.12.2014 N 448-П и отнесения стоимости неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев к нематериальным активам.

Величина прочих активов по состоянию на 31.12.2016г. уменьшилась на 34,90%, в сравнении с отчетной датой на 31.12.2015г.

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 103 770 тыс. руб.

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 31.12.2016г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ПАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 3%.

По состоянию на 31.12.2016 года коэффициент покрытия резервом на возможные потери прочих активов составил 3,54%.

Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года были приведены в соответствие с данными на отчетную дату: реклассифицированы в части признания нематериальными активами, которые в соответствии с ранее применявшимися Правилами был признаны расходами будущих периодов, в сумме 2 184 тыс. руб.

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

тыс. руб.

	на 31.12.2016	на 31.12.2015
До года	36 151	98 708
Более 1 года	80 526	80 526
Итого прочих активов	116 677	179 234

Соглашением о взаиморасчетах от 10.10.2016г. утвержден новый график взаиморасчетов с ИП Лоханин Е.В., при этом величина прочих активов со сроком погашения больше года не изменилась 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 31.12.2016	на 31.12.2015
Требования по текущему налогу на прибыль	0	10 021
Отложенный налоговый актив	3 518	2 767
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 031	0

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 2016 года и по состоянию на 31.12.2016 г. Банк признал отложенный налоговый актив в размере 3 518 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 2016 год
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00
14.Средства кредитных организаций	40 000	1.25	40 188	1.05	-0.47
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 096 340	96.84	3 560 419	93.07	-13.03
15.1.Вклады физических лиц	1 682 959	52.63	1 347 133	35.21	24.93
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00
17.Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	166 690	4.36	-100.00
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 031	0.13	0	0.00	100.00

19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	49 663	1.55	54 703	1.43	-9.21
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 492	0.23	3 532	0.09	112.12
22. Всего обязательств	3 197 526	100.00	3 825 532	100.00	-16.42

Обязательства Банка

Пассивы Банка за 2016 год уменьшились в основном за счет уменьшения привлекаемых средств юридических лиц, прочих обязательств.

Всего обязательств Банка на 31.12.2016г. составило 3 197 526 тыс. руб., что на 628 006 тыс. руб. меньше, чем на 31.12.2015г. (3 825 532 тыс. руб.)

3.9. Средства кредитных организаций

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета других банков	0	188
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	40 000	40 000
Итого средства кредитных организаций	40 000	40 188

Средства кредитных организаций на 31 декабря 2016г. состоят из остатков на счетах Лоро в сумме 0 тыс. руб. и МБК, представлен кредитом, полученным Банком от Московского филиала НКО «Континент Финанс» (ПАО) в сумме 40 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2015г. 40 188 тыс. руб. остатков на счетах Лоро и МБК).

Для проведения активных операций Банком в 2016 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 31.12.2016г. составляет не более 1,25 % от обязательств банка, на 31.12.2015г. 1,05 % от обязательств Банка.

3.10. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов

тыс. руб.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	3 096 340	3 560 419

вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 599 751	1 290 574
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 389 891	2 213 285
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	106 698	56 560

За отчетный период произошло увеличение доли, привлеченных от физических лиц (на 23,96% относительно 2015г.), от индивидуальных предпринимателей (на 88,65 % относительно 2015г.) и уменьшение средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц (на 37,20% относительно 2015г.). В целом, величина средств клиентов (некредитных организаций) уменьшилась на 13,03% по результатам 2016г. по сравнению с результатами 2015г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций).

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2016 год, относительно 2015г. увеличился на 16,11 %. В абсолютной величине средства во вкладах увеличились на 159 556 тыс. руб. (на 31.12.15 – 990 668 тыс. руб., на 31.12.16 – 1 150 224 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2016 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно увеличилась до 96,84 % с 93,07% за 2015г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 49,34% (на 31.12.15г. 27,82%).

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

	тыс. руб.	
	31.12.2016	31.12.2015
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	1 035 559	1 929 977
Срочные депозиты	354 332	283 308

Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	83 218	31 355
Срочные депозиты	23 480	25 205

Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	449 528	299 906
Срочные депозиты	1 150 223	990 668

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

тыс. руб.

Отрасль экономики	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Добыча полезных ископаемых, из них:	4	10
добыча топливно-энергетических	4	10
Обрабатывающие производства, из них:	79166	103233
производство пищевых продуктов	996	2320
целлюлозно-бумажное производство	12292	18447
химическое производство	21	31
производство прочих	6145	34520
неметаллических изделий	47557	32055
Металлургическое производство	12131	15831
производство машин и оборудования	24	29
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	31613	34668
Строительство, из них:	20424	24527
строительство зданий и сооружений	18252	21824
Транспорт и связь, из них:	18388	15169
деятельность воздушного транспорта	2315	21
Оптовая и розничная торговля	857767	493119
Операции с недвижимым имуществом	79034	60669
Прочие виды деятельности	410193	1538450
Физические лица	1599751	1290574
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3096340	3560419

Информация о структуре привлеченных средств, по срокам привлечения

тыс. руб.

По состоянию на 31.12.16	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:	1609804	286616	300834	332931	295014	271141	0	3096340
юридических лиц	1 051 959	147859	45892	14081	104100	26000	0	1389891
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

По состоянию на 31.12.15	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:	2 286 818	294 684	199 763	353175	181 456	121 833	122 690	3560 419
юридических лиц	1 929 977	141135	11 115	51893	27 000	52 165	0	2 213 285
индивидуальных предпринимателей	56 560	0	0	0	0	0	0	56 560
физических лиц	300 281	153549	188 648	301 282	154 456	69 668	122 690	1 290 574

3.11. Выпущенные долговые обязательства

Привлечение за счёт выпуска векселей

тыс. руб.

	<i>За год, закончившийся</i>	
	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Векселя в т. ч.	0	166 690
Процентные векселя	0	166 690
Итого выпущенные долговые обязательства	0	166 690

По состоянию на 31.12.2015г. все векселя были выкуплены юридическими лицами.

По состоянию на 31.12.2016г. непогашенные выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

3.12. Прочие обязательства

тыс. руб.

	<i>За год, закончившийся</i>	
	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	42 606	51 857
Кредиторская задолженность	3 376	2 555
Прочие незавершенные расчеты	94	1 853
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	39 136	47 449
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	7 057	2 846
Задолженность по расчетам с персоналом	4 661	0
Налоги к уплате	626	574
Доходы будущих периодов	0	700
Прочие	1 770	1 572
Итого прочие обязательства	49 663	54 703

Прочие обязательства на 31.12.2016 г. составили 49 663 тыс. руб., что на 9,21% меньше показателя на 31.12.2015г.

Обязательства по уплате процентов юридическим лицам на 31.12.2016 г. снизились на 52,07%, относительно 2015г., за счет отсутствия обязательств по процентам по выпущенным векселям.

Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 4,51%) вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2016г.

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

(тыс. руб.)

	<i>За год, закончившийся</i>	
	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	7 492	3 532
Резервы под неиспользованные кредитные линии	7 273	1 878
Резервы по выданным гарантиям	219	1 654

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 2016 год увеличилась на 3 960 тыс. руб. (или 112,12 %) относительно 2015г., в том числе: уменьшение по выданным банком гарантиям на 1 435 тыс. руб. и увеличение по неиспользованным кредитным линиям на 5 395 тыс. руб.

3.14. Источники собственных средств

тыс. руб.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства акционеров (участников)	430 000	430 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	30 100	30 100
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	361 965	255 596
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	96 390	106 370
Всего источников собственных средств	1 025 055	928 666

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 31.12.2016 г. составила 24,28%, что выше уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода 19,53%.

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 96 390 тыс. руб. (31.12.15г. – 106 370 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2016 годов Банком получена чистая прибыль 96 390 тыс. руб. За 2016 год прибыль Банка после налогообложения уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 9,38 % или на 9 980 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – увеличение на 40 051 тыс. руб.).

Средства акционеров

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

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость тыс. руб.	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость 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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	динамика по сравнению с прошлым годом, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	379576	350639	8,25

1.1.От размещения средств в кредитных организациях	248031	166550	48,92
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	131545	184089	-28,54
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:	120268	120910	-0,53
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	3568	2828	26,17
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	113863	99942	13,93
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	2837	18140	-84,36
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	259308	229729	12,88
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:	-38591	-70201	-45,03
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2443	-2514	-197,18
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	220717	159528	38,36
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1911	0	100
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	151440	8067	1777,28
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-60963	208419	-129,25
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1750	0	100
12.Комиссионные доходы	78629	98034	-19,79
13.Комиссионные расходы	24823	25763	-3,65
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16.Изменение резерва по прочим потерям	-3346	6027	-155,52
17.Прочие операционные доходы	8970	1796	399,44

18.Чистые доходы (расходы)	374285	456108	-17,94
19.Операционные расходы	246767	320595	-23,03
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	127518	135513	-5,90
21.Начисленные (уплаченные) налоги	31128	29143	6,81
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	96390	106370	-9,38
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	96390	106370	-9,38

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016год</i>	<i>За 2015год</i>
Процентные доходы, всего, в том числе:	379 576	350 639
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	57 604	89 323
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	18 934	20 827
По кредитам предоставленным гражданам	54 996	72 902
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	3	216
По прочим размещенным средствам в:		
Кредитных организациях	152 461	65 195
По денежным средствам на счетах:		
В кредитных организациях	12 185	30 432
В банках-нерезидентах	38	898
По депозитам, размещенным в Банке России	83 347	67 076
По учтенным векселям кредитных организаций	0	2 949
Доходы от проведения других сделок	0	821
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	8	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	120 268	120 910
По полученным кредитам от кредитных организаций,	3 568	2 828

В том числе Расходы по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	1329	0
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:</i>		
Негосударственных финансовых организаций	11 801	7600
Негосударственных коммерческих организаций	1 302	2185
Индивидуальных предпринимателей	59	2
<i>По депозитам юридических лиц:</i>		
Негосударственных финансовых организаций	0	3 237
Негосударственных коммерческих организаций	22 234	21 778
Негосударственных некоммерческих организаций	3	0
Индивидуальных предпринимателей	58	
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	7 557	10 613
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:</i>		
Граждан Российской Федерации	176	0
<i>По прочим привлеченным средствам юридических лиц:</i>		
Индивидуальных предпринимателей	15	0
<i>По депозитам клиентов - физических лиц:</i>		
Граждан Российской Федерации	70 658	54 476
Нерезидентов	0	51
По выпущенным долговым обязательствам:		
По векселям	2 837	18 140
Чистые процентные доходы (расходы)	259 308	229 729

За 2016 год **чистый процентный доход** вырос на 12,88%, относительно 2015г. В абсолютном выражении ЧПД на 31.12.2016 год составил **259 308** тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 8,25% или на 28 937 тыс. руб., за счет увеличения дохода по депозитам, размещенным в Банке Россия и кредитных организациях, а также по денежным средствам на счетах в кредитных организациях (банках-резидентах).

Доходы по кредитованию юридических и физических лиц снизились относительно прошлого отчетного периода в абсолютном значении на 52 544 тыс. руб. или 28,54%.

Процентные расходы Банка незначительно снизились на 0,53% или на 642 тыс. руб., в основном за счет снижения процентных расходов по выпущенным векселям на 15 303 тыс. руб. (84,36%) и увеличения объемов привлечения средств в депозиты и депоненты юридических лиц. Объем процентных расходов за 2016 год составил 120 268 тыс. руб.

Средства кредитных организаций Банк в 2016 г. привлекал в незначительных объемах, процентные расходы по ним составили 2 239 тыс. руб. (в 2015г. 2 828 тыс. руб.). В процентные расходы так же включены расходы по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам в сумме 1 329 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:

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.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	395 925	357 331	-38 594	348 299	278 099	-70 200
Ссудная и приравненная к ней задолженность	379 810	338 775	-41 035	336 551	268 865	-67 686
Начисленные проценты по финансовым активам	16 115	18 556	2 441	11 748	9234	-2 514
Прочие активы	1 320	1 937	617	2 876	366	-2 510
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	85 224	81 264	-3 960	109 183	117 719	8 536
Всего за отчетный период	482 469	440 532	-41 937	460 358	396 184	-64 174

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

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

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 365 333	6 339 967
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3 426 296	6 131 548
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-60 963	208 419

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 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 290 717	3 025 646
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и	1 139 277	3 017 579

безналичной формах		
Доходы за вычетом расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	151 440	8 067

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 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 911	0
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	1 911	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	1 911	0

В 2015 году операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток не проводились.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 750	0

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 5 штук. Цель участия Банка в доленой 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 2016г. составил 1 750 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы (расходы)

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Комиссионные доходы	78 629	98 034
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	11 186	25 568
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	48 240	63 667
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и	51	345

поручительств		
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	703	885
Доходы по другим операциям , в том числе от осуществления переводов денежных средств	18 449	7 569
Комиссионные расходы	24 823	25 763
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	16 819	16 998
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 152	6 087
По операциям с валютными ценностями	598	697
По другим комиссионным расходам	1254	1 981
Чистые комиссионные доходы (+) /расходы (-)	53 806	72 271

Доходы по РКО в 2016г. снизились на 24,23% относительно показателей 2015г.

Комиссионные расходы по РКО и услуги по переводам остались на уровне 2015г.

Значительно снизился объем выданных Банком гарантий и, как следствие этого, доходы от вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий уменьшились на 85,21% относительно 2015г. (в абсолютном значении снижение доходов составило 294 тыс. руб.).

Таким образом, колебания данных показателей оказало существенное влияние (снижение на 25,5%) на структуру комиссионных доходов и расходов.

Прочие доходы

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Прочие операционные доходы		
Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 631	1 107
Прочие операционные доходы: от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	9	14
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	37	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	3 637	0
По прочим привлеченным средствам юридических лиц, в связи с досрочным расторжением договоров (депозиты, депоненты)	2 141	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, в связи с досрочным расторжением договоров	1 255	0

Другие доходы, отнесенные к прочим	260	675
Итого прочих операционных доходы	8 970	1 796

Прочие доходы в 2016 году значительно увеличились более чем на 399% или на 7 174 тыс. руб., составив 8 970 тыс. руб. Увеличение доходов связано с отражением в этой статье доходов, в связи с досрочным расторжением договоров по привлечению средств юридических и физических лиц, а так же списанием не востребовавшей кредиторской задолженности.

Операционные расходы

тыс. руб.

	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Операционные расходы всего	246 767	320 595
Расходы на содержание персонала	167 030	234 794
Расходы по охране	27 988	27 715
Расходы по рекламе	581	137
Расходы на служебные командировки	40	33
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 751	18 635
Расходы по услугам связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 752	3 300
Амортизация по основным средствам	2 749	2 663
Амортизация по нематериальным активам	1 062	0
Расходы по списанию стоимости запасов	3 451	2 507
Расходы по страхованию	6 818	6 724
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	904	880
Представительские расходы	665	947
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 325	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 310	7 869
Расходы по аудиту	277	192
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	26
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	306	151

Другие расходы, отнесенные к прочим	206	3 045
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 387	925
Другие организационные и управленческие расходы	7 165	10 052

Операционные расходы Банка уменьшились на 23% на 73 828 тыс. руб. до 246 767 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 2016г.;
- административно-хозяйственных расходы, в части расходов по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2016г.

Информация о вознаграждении работникам Банка

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	тыс. руб.	
	на 31.12.2016	на 31.12.2015
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	135 233	195 447
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 736	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, согласно законодательства	29 918	38 807
Подготовка и переподготовка кадров	143	134
Итого расходов на содержание персонала	167 030	234 388

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 126,8 тыс. руб. (2015 год: 173,4 тыс. руб.).

Налоги и сборы, относимые на расходы

	тыс. руб.	
	<i>Данные за отчетный период</i>	
	<i>За 2016 год</i>	<i>За 2015 год</i>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	6 048	6 152
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	25 832	23 031

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-752	-40
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	31 128	29 143

В 2016 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 9,24% больше, чем за 2015г., что составило в абсолютном значении 31 880 тыс. руб. (за 2015г - 29 183 тыс. руб.).

По итогам 2016г. произведено уменьшение налога на прибыль за счет отложенного налога на прибыль на 752 тыс. руб.

В течение 2016 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Прибыль Банка до налогообложения за 2016 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 7 995 тыс. руб. (на 5,9%) и составила 127 518 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2016 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 9,38 % или на 9 980 тыс. руб. и составила 96 390 тыс. руб. (за 2015г. 106 370 тыс. руб.).

5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- влияние на потребление капитала Банком в соответствии с Базелем III по двум направлениям: повышаются требования к покрытию капиталом принятых рисков и увеличению активов с учетом уровня их риска;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств, установленного Банком России, как регулятора.

Процедуры в области управления капиталом в Банке:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- планирование, определение потребности в капитале, оценка достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- осуществление мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями к собственным средствам, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение собственных средств и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода (а также в течение предыдущего года) Банк выполнял все требования к капиталу.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными нормативными актами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска, и при необходимости, проводит реструктуризацию операций в целях приведения на требуемом уровне.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2016 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура капитала Банка по состоянию на 31.12.2016г. и 31.12.2015г.:

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

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

	2016		2015	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций	Номинальная стоимость (руб.)
сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций	42 995 000	429 950 000	42 995 000	429 950 000
сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных именных акций (входит в дополнительный капитал не в полном объеме)	5 000	50 000	5 000	50 000
Уставный капитал	43 000 000	430 000 000	43 000 000	430 000 000

Все акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

На балансе Банка акций Банка нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Эмиссионный доход	106 600	106 600

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 7% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Резервный фонд	30 100	30 100

Нераспределенная прибыль прошлых лет

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	361 965	255 596

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	96 390	103 998
Уставный капитал кредитной организации, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	30	35
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-10	-21

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение капитала по состоянию на 31.12.2015г. пересчитано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2015):

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Основной капитал, в том числе:	927 275	822 232
Базовый капитал	927 275	822 232
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	95 645	104 012
Собственные средства (капитал)	1 022 920	926 244

Нормативы достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице. В целях обеспечения сопоставимости данных, значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 31.12.2015г. пересчитано по методике Банка России, примененной при расчете показателей на 31.12.2016г. Отклонений при пересчете не выявлено :

(%)

	31.12.2016	31.12.2015
Норматив Н1.1	33,2	28,6
Норматив Н1.2	33,2	28,6
Норматив Н1.0	36,6	32,4

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,50% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

Фактические значения нормативов достаточности Банка превышают их минимально допустимые числовые значения с учетом минимально допустимых значений надбавок (27,2 % на отчетную дату), установленных Инструкцией Банка России N 139-И.

Значительное изменение норматива достаточности капитала связано с увеличением таких составляющих, как нераспределенная прибыль банка и прибыль отчетного года.

5.2.1 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

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	1 025 055	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	928 665	"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	96 390	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	95 625
X	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) "	47	30
X	X	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	361 965
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	3 136 340	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	4 378	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	796	"Корректировка	7	0

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:			торгового портфеля"		
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	796	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	796
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	530	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	530
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 518	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	3 518	"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 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:	3, 5, 6, 7	3 658 983	X	X	X
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	X	0	"Существенные	40	0

	добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	X	X	X	"источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"	56.1.1	10

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, уменьшились вследствие снижения кредитного портфеля и средств в кредитных организациях.

5.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2016 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2017 года.

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений о показателе финансового рычага

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 леввериджем) понимается отношение заемного капитала организации к собственным средствам. Данный показатель характеризует степень риска и устойчивость организации.

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 и
- 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 254-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 31.12.2016	Данные на 31.12.2015
Основной капитал, тыс. руб.	927 289	822 246
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 203 365	4 818 095
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.1	17.1

причинами существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период явились:

- увеличение основного капитала на 12.78% (за счет нераспределенной прибыли 2015г.);
- уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 12.76% (за счет уменьшения объема денежных средств на 89,8 млн. руб. и кредитных организациях на 152,6 млн. руб., за счет снижения остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 464,1 млн. руб.)

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 году не было.

6.2. 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.

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

ПАО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно в 2016 г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

6.4. 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 2016г. использование денежных средств и их эквивалентов составило 249 660 тыс. руб. За прошлый отчетный период (2015г.) по результатам финансово-хозяйственной деятельности было рассчитано использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 1 772 082 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности Банка, составили 15 063 тыс. руб., снижение в большей части в результате снижения средств клиентов (некредитных организаций). За прошлый отчетный период (2015г.) снижение произошло на 2 235 725 тыс. руб., в основном за счет снижения по ссудной задолженности и средствам клиентов (некредитных организаций).

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности отсутствуют в 2016г. и 2015г.

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 2016г., в сумме 1 041 тыс. руб. (приобретение основных средств и нематериальных активов). По итогам 2015г. чистые денежные средства, полученные от реализации инвестиционных активов составили 597 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты остается для Банка в 2016г. достаточно значимым, в абсолютном выражении -233 565 тыс. руб. (в 2015г. 463 046 тыс. руб.). Использование денежных средств и их эквивалентов большей частью объясняется уменьшением размера рублевого покрытия валютных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка, в связи со снижением курса рубля по отношению к иностранным валютам.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

7.1. 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, риск ликвидности и рыночный риск, в части валютного, риск процентной ставки, а так же операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- 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.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, в части валютного риска и другие операционные риски.

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.

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 ПАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-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 обеспечения 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;
- Требование о страховании жизни заемщика в случае превышения суммы кредита над размером годового декларированного дохода по всем кредитным договорам;
- 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, 0% кредитных договоров с ФЛ);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика (условия прописаны в каждом договоре);

- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ , ИП и ФЛ не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних 2 лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.
- В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания 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. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

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 анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

Риск потери 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.

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 с помощью специализированного программного средства;
- 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 определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 1 %.

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

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 31.12.2016 г.:

тыс. руб.

		до востре- бования	от 1 до 6	от 6 месяцев до 1	более 1 года	с неопреде- ленным	Итого

		и менее 1 месяца	месяцев	года		сроком	
	Активы						
1	Денежные средства	144924	0	0	0	0	144924
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169303	0	0	0	34152	203455
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	34152	34152
3	Средства в кредитных организациях	755494	0	0	0	0	755494
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90646	0	0	0	0	90646
5	Чистая ссудная задолженность	2491188	45505	84700	282096	0	2903489
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	3518	3518
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	4378	4378
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	13686	0	20131	80526	2334	116677
13	Итого активов	3665241	45505	104831	362622	44382	4222581
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

15	Средства кредитных организаций	40000	0	0	0	0	40000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1936421	593764	566155	0	0	3096340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	673112	573792	436055	0	0	1682959
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	4031	0	0	0	4031
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	15342	20154	8637	0	5530	49663
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7492	0	0	0	0	7492
23	Итого обязательств	1999255	617949	574792	0	5530	3197526
	Чистый разрыв ликвидности	1665986	-572444	-469961	362622	38852	1025055
	Совокупный разрыв ликвидности	1665986	1093542	623581	986203	1025055	1025055

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 31.12.2015 г.:

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	234738	0	0	0	0	234738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176538	0	0	0	25887	202425
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	25887	25887
3	Средства в кредитных организациях	908105	0	0	0	0	908105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2285609	122178	254255	547718	0	3209760
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	10021	0	0	0	10021
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	2767	2767
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	7148	7148
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	57151	20131	20131	80526	1295	179234
13	Итого активов	3662141	152330	274386	628244	37097	4754198
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	40188	0	0	0	0	40188
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными	2533954	616723	287052	122690	0	3560419

	организациями						
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	544841	471715	207887	122690	0	1347133
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	166690	0	0	0	0	166690
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	26459	22187	5944	113	0	54703
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3532	0	0	0	0	3532
23	Итого обязательств	2770823	638910	292996	122803	0	3825532
	Чистый разрыв ликвидности	891318	-486580	-18610	505441	37097	928666
	Совокупный разрыв ликвидности	891318	404738	386128	891569	928666	928666

Рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риск)

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности, в основном, связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций.

Результаты стресс-тестов рассматриваются руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и операций с инструментами фондового рынка 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.

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) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового 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. Структура организации контроля уровня валютного риска в Банке представлена следующим образом:

Совет директоров Банка - базовый (стратегический) уровень валютного риска, в рамках общего контроля функционирования системы управления банковскими рисками, обязан не допускать длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютного риска на деятельность Банка;

Правление Банка - осуществление контроля адекватности параметров управления валютным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка;

Председатель Правления - осуществление общего контроля над валютным риском, участвуя в оперативном управлении Банком;

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства - осуществление оперативного контроля валютного риска;

СВА - изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих валютный риск, определяемых по факторам валютного риска в целях своевременной идентификации валютного риска, осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности,- своевременное предоставление отчетности по валютному риску;

Валютный отдел, Отдел Бухгалтерского учета и отчетности - информирование руководства о выявлении события, несущего валютный риск, исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД;

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая составляет 10% от 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.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и отсутствие операций с драгоценными металлами (в связи с отсутствием лицензии на данный вид деятельности), серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка указанным видам рисков не наблюдается.

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 Банком определен уровень 8 % 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.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на отчетную дату

Валютный риск на 31.12.16

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		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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31.12.15г.

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	48 622	103 368	82 748	0	234 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 425	0	0	0	202 425
3	Средства в кредитных организациях	38 931	502 753	366 139	282	908 105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 034 592	146 988	28 180	0	3 209 760
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	10 021	0	0	0	10 021
9	Отложенный налоговый актив	2 767	0	0	0	2 767
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 964	0	0	0	4 964
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	138 122	43 294	2	0	181 418
13	Итого активов	3 480 444	796 403	477 069	282	4 754 198
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	40 007	181	0	0	40 188
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 401 790	841 587	316 936	106	3 560 419

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	166 690	0	0	0	166 690
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	43 004	7 221	4 478	0	54 703
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 532	0	0	0	3 532
23	Итого обязательств	2 655 023	848 989	321 414	106	3 825 532
	Чистая балансовая позиция	825 421	-52 586	155 655	176	928 666

С начала 2016 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2016 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 6.43% капитала Банка. По состоянию на 31.12.16 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 4.73% 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.

Риск процентной ставки

Банк в 2016 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 изменения процентных ставок на рынке 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 гэп-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 2332-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия 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 двух 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 31 декабря 2016 г.	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
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90646	0	0	0	0	90646
Чистая ссудная задолженность	2491188	45505	84700	282096	0	2903489
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	2581834	45505	84700	282096	0	2994135
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	40000	0	0	0	0	40000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	428984	593764	566155	0	0	1588903
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	468984	593764	566155	0	0	1628903
Процентный разрыв	2112850	1564591	1083136	1365232	1365232	1365232

тыс. руб.

На 31 декабря 2015 г.	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
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2285609	122178	254255	547718	0	3209760
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	2285609	122178	254255	547718	0	3209760
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	40000	0	0	0	0	40000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	424577	616723	287052	122690	0	1451042
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	166690	0	0	0	0	166690
Итого процентных обязательств	631267	616723	287052	122690	0	1657732
Процентный разрыв	1654342	1159797	1127000	1552028	1552028	1552028

Операционный риск

Операционный риск проявляется в прямых убытках и росте издержек Банка, применения санкций со стороны Банка России, судов, контрагентов, возникновения в средствах массовой информации негативной информации о Банке, сбоях в обслуживании клиентов, ограничениях использования новых возможностей ведения бизнеса, потере контроля за деятельностью Банка со стороны органов оперативного управления.

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 определен уровень 6 % 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 по фактическим данным об операционных убытках.

Величина операционного риска на 31.12.2016г. 71 550 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 58 328 тыс. руб.)

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 неперевода 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 определен уровень 0,5 % 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 двух последних лет.

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2016г.:

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

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2015г.:

тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	234 738	0	0	234 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 425	0	0	202 425
2.1	Обязательные резервы	25 887	0	0	25 887
3	Средства в кредитных организациях	585 925	322 180	0	908 105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 209 760	0	0	3 209 760
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	10 021	0	0	10 021
9	Отложенный налоговый актив	2 767	0	0	2 767
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 148	0	0	7 148
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0

12	Прочие активы	142 571	36 662	1	179 234
13	Итого активов	4 395 355	358 842	1	4 754 198
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	40 188	0	0	40 188
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 543 084	8 007	9 328	3 560 419
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 329 851	7 955	9 327	1 347 133
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	166 690	0	0	166 690
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	54 646	56	1	54 703
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 532	0	0	3 532
23	Итого обязательств	3 808 140	8 063	9 329	3 825 532
	Чистая балансовая позиция	587 215	350 779	-9 328	928 666

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

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 определен уровень 0,5 % 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 двух 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 кредитной организации (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 кредитная организация 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 кредитной организации.

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.

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 определен уровень 0,5 % 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 двух последних лет.

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.

Регуляторный (комплаенс) риск

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 Банком 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.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками

Управление банковским риском подразумевает в себе постоянно действующую в Банке систему сопоставления уровня риска и доходности проводимых банковских операций и принятия на этой основе адекватных управленческих решений. Выделяются следующие ключевые компоненты эффективного управления риском:

- Наличие в Банке постоянно действующих подразделений, отвечающих за управление риском, а также за координацию оперативного осуществления своей политики и решений;
- Наличие в Банке функциональных методик;
- Постоянное следование выработанной стратегии управления риском;
- Формализация и координация стратегических решений в процессе управления риском, выражаемая в виде лимитов и ограничений, устанавливаемых на сделки, операции и рассчитываемые параметры (нормативы);
- Деловые и портфельные решения в банке принимаются только на основе качественного и всестороннего анализа соответствующих параметров риска;
- Организация процедур по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению риском. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению риском.
- Принцип вовлеченности акционеров в процесс управления рисками.

Управление банковским риском – задача нескольких ключевых участников – акционеров, органов управления, линейных подразделений Банка, каждый из которых отвечает за определенную область управления.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками 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 ПАО «МОСКОМБАНК», Положении по управлению рисками и капиталом и ПАО «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

7.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Динамика изменения ссудной и просроченной ссудной задолженности за отчетный период

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам(за исключением кредитных организаций), в том числе:	199 966	521 333
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	9849	9849

Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц (%)	4,93	1,89
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, в том числе:	196 401	124 000
Доля просроченной задолженности в портфеле индивидуальным предпринимателям (%)	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, в том числе:	265 274	489 727
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	653	710
Доля просроченной задолженности в портфеле физических лиц (%)	0.25	0.14

В 2016г. деятельность Банка характеризуется хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам, за исключением просроченной задолженности по одной ссуде юридического лица. По состоянию на 31.12.16 доля ссуд под существенным обесценением составила 0,32% от ссудной задолженности, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ-4,93% и ИП – 0%, в портфеле ФЛ – 0,25%.

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

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС)		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	29
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 180	10 502	10 530
Требования по получению процентов		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 180	16	18
Итого просроченная задолженность	10 518	10 577
Удельный вес в общем объеме Активов	0.25	0.22

Справочно: Активы из формы № 0409806

4 222 581

4 754 198

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2016
Физические лица	669	728
Юридические лица	9 849	9 849

Всего Активы с просроченными сроками погашения	10 518	10 577
--	--------	--------

Информация о реструктурированной задолженности

В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 254–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	31.12.2016	31.12.2015
1.	Ссуды, всего, в том числе:	661 641	1 135 060
1.2.	реструктурированные ссуды, всего:	12	14
	сумма	375 267	692 059
	доля в общей сумме ссуд, %	57	61
1.2.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга	0	236 895
1.2.2.	при снижении процентной ставки	0	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	362 495	449 764
1.2.6.	при изменении графика уплаты основного долга	12 772	5 400

7.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

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).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 31.12.2016 г.:

тыс. руб.

[illegible]

1. 2	юридических лиц	396416	13909	15763 3	16622 2	48803	9849	9849	88444	85850	85850	278 0	4442 7	2879 4	9849
1. 3	физических лиц	265275	3237	40770	12903 9	75878	1635 1	653	121960	91451	91451	109 1	2976 5	4424 4	1635 1
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	24528 2	11543 4	1455 1	0	171573	148364	148364	0	6212 5	7168 8	1455 1
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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 31.12.2015 г.:

тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	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				
											Итог о	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1746042	670255	436354	371142	251942	16349	10559	304058	136282	136282	20056	88111	17556	10559
1.1	кредитных организаций	610932	610932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	645383	36316	234970	124000	234458	15639	9849	175540	54391	54391	6733	26040	11769	9849
1.3	физических лиц	489727	23007	201384	247142	17484	710	710	128518	81891	81891	13323	62071	5787	710
2	Требования по получению % доходов	19364	3410	6069	9867	0	18	18	5266	3206	3206	250	2938	0	18
2.1	кредитных организаций	2503	2503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	4142	581	3561	0	0	0	0	184	102	102	102	0	0	0
2.3	физических лиц	12719	326	2508	9867	0	18	18	5082	3104	3104	148	2938	0	18
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированны е ссуды	692059	0	84922	355194	251943	0	0	261282	109036	109036	6496	84983	17557	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	8342	0	6700	1642	0	0	0	417	417	417	335	82	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 31.12.16	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	1621	64	7 492

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.15	232 162	17 293	11 471	3 947	0	264 873
Расчетный резерв	0	653	882	2 017	0	3 552
Резерв сформированный	0	633	882	2 017	0	3 532

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (99,22% от внебалансовых обязательств Банка на 31.12.16) и выданными кредитной организацией гарантиями (0,45%).

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.

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 СВОП в сумме 428 тыс. руб. (0,25% от внебалансовых обязательств Банка на 31.12.16).

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.

На внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражена сумма 138,2 тыс. руб. (0,08% от внебалансовых обязательств Банка на 31.12.16) по не урегулированному на отчетную дату в претензионном порядке спору с ОАО «НИИВТ им. С. А. Векшинского», в котором Банк выступает ответчиком.

7.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

по состоянию на 31.12.2016 г.	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
-------------------------------	------------------------------	-----------------------------

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	119252	279704
Коммерческая и жилая недвижимость	119252	279704
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1474190	539592
Коммерческая и жилая недвижимость	193000	99000
Транспортные средства	26616	0
Оборудование	8843	0
Товар в обороте	28330	0
Гарантии и поручительства	1217401	440592
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1593442	819296

тыс. руб.

по состоянию на 31.12.2015 г.	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	166690	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	166690	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2398728	976409
Коммерческая и жилая недвижимость	185779	304500
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2212949	671909
Коммерческая и жилая недвижимость	262000	229000
Земля	90049	0
Транспортные средства	8697	0
Товары в обороте	130413	0
Залог прав на депозит	0	1036
Гарантии и поручительства	1721790	441873
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2565418	976409

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.

7.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск:

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	48 406	47 341
Итого:	48 406	47 341

7.7. Распределение кредитного риска

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:

тыс. руб.

по состоянию на 31.12.16	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	810 000	27.90				
Кредитные договоры:	0	0				
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

тыс. руб.

по состоянию на 31.12.15	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккреди тивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	1 600 000	49.85				
Кредитные договоры:	0	0.00				
Кредитные организации	610 932	19.03	0	0.00	0	0
Юридические лица	493 941	15.39	11283	100.00	0	0
Индивидуальные предприниматели	97 960	3.05	0	0.00	0	0
Физические лица	406 927	12.68	0	0.00	0	0
Итого	3 209 760	100.00	11 283	100.00	0	0

Распределение кредитного риска по срокам востребования:

тыс. руб.

По состоянию на 31.12.16	до востребо вания 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

тыс. руб.

По состоянию на 31.12.15	до востребо вания 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:	1 610 982	675 537	30 075	92 013	209 516	44 577	547 060	3 209 760
БАНКА РОССИИ	1 600 000	0	0	0	0	0	0	1 600 000
кредитных организации	10 932	600 000	0	0	0	0	0	610 932
сформированный резерв кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	9 899	74 536	6 011	26 831	180 359	13 797	209 950	521 383
сформированный резерв юридических лиц	9 849	1 728	517	1 301	1 231	1 172	11 644	2 7442
индивидуальных предпринимателей	0	0	13 778	20 667	20 667	20 667	48 221	124 000
сформированный резерв индивидуальных предпринимателей	0	0	2 893	4 340	4 340	4 340	10 127	26 040

физических лиц	710	2 812	14 191	53 826	14 586	16 552	387 050	489 727
сформированный резерв физических лиц	710	83	495	3670	525	927	76 390	82 800

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

Изменения в территориальной структуре проводимых банком операциях в 2016 году не значительны. В частности, большая часть операций (примерно 87,70%) сосредоточена на территории Москвы и Московской области, которая за отчетный год уменьшилась на 0,89 процентных пункта.

Объемы операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

Географический регион	на 31.12.2016		на 31.12.2015		Отклонение, %
	Ссудная задолженность тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	
город Москва	511 493	77.31%	717 063	63.17%	14.14%
Московская область	68 751	10.39%	288 514	25.42%	-15.03%
Нижегородская область	36 422	5.51%	48 802	4.30%	1.21%
Свердловская область	25 650	3.88%	25 650	2.26%	1.62%
Краснодарский край	18 500	2.8%	44 000	3.88%	-1.08%
Самарская область	500	0.08%	500	0.04%	0.04%
Волгоградская область	124	0.02%	305	0.03%	-0.01%
Республика Татарстан	50	0.01%	50	0.00%	0.01%
Республика Мордовия	29	0.00%	25	0.00%	0.00%
Смоленская область	25	0.00%	25	0.00%	0.00%
Тверская область	20	0.00%	20	0.00%	0.00%
Омская область	19	0.00%	19	0.00%	0.00%
Рязанская область	19	0.00%	19	0.00%	0.00%
Республика Дагестан	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%
Калужская область	0	0.00%	29	0.00%	0.00%
Республика Башкортостан	0	0.00%	10 000	0.88%	0.00%
Итого:	661641	100%	1 135 060	100%	0.00%

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 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 отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	661 641	1 135 060
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	396 367	645 333
2.1	по видам экономической деятельности:	312 125	570 797
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0	14 000
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	14 000
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	160 895
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	160 895
2.1.5	строительство, из них:	7 556	17 000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	7 556	17 000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	135 037	226 150
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 666	0
2.1.9	прочие виды деятельности	10 866	152 752
2.2	на завершение расчетов	84 242	74 536
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	396 367	645 333

2.3.1	индивидуальным предпринимателям	196 401	124 000
3	Физическим лицам	265 274	489 727
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

8. 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:

тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	1 687	232	6656	1620	1 073	1 837
	выдано за год	39 706	12 807	17 785	26 106	1 114	8 282
	погашено за год	12 538	11 618	23 529	21 160	1 175	9 042
	влияние курсовых разниц	-21	266	-161	93	-7	-4
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	28 834	1 687	751	6 655	1 005	1 073
	резерв на возможные потери по ссудам	5 762	354	37	333	43	54
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	6 317	103 686	25 225	28 670	177 295	4 217

	привлечено за год	1 068 860	430 040	732 246	776 198	1 217 063	259 553
	возвращено за год	1 040 179	540 023	699 827	786 761	1 278 514	87 239
	влияние курсовых разниц	-6 320	12 614	-10 937	7 118	-1051	764
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	28 678	6 317	46 707	25 225	114 793	177 295
2	Доходы и расходы						
		711	960	571	651	170	618
2.1	процентные доходы по ссудам						
		-580	-241	-488	-715	-11 429	-241
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						
		641	40	-35	38	6	3
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой						
		0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале						
		762	760	874	775	217	173
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	0	-18 593	0
2.10	расходы по операционной аренде						
		-13 423	-57 814	-43 537	-63 464	0	0
2.11	Краткосрочные вознаграждения						
		335	78	56	55	-24 668	-26 586
2.12	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 2016г.), а так же за 2015 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2016г. составила 136 969 тыс. руб.

Общая величина вознаграждения работникам Банка за 2015г. составила 195 581 тыс. руб.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

тыс. руб.

Виды вознаграждений	За 2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	за 2015г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	136 969	100	195 581	100
-Управленческому персоналу	56 951	41,58	121 220	61,98
в том числе выплаты, признаваемые крупным вознаграждением	21 000	15,33	81 000	41,42
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-

Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	90		94	
Численность основного управленческого персонала	7		7	

Помимо информации об общей величине выплат работника Банка, а также размере вознаграждения лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 №3081-У, подлежит раскрытию информация, соответствующая требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 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»:

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

Выплаты вознаграждений осуществлялись работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, на основании Положений «Об оплате труда ПАО «МОСКОМБАНК» и «О премировании и материальном стимулировании работников ПАО «МОСКОМБАНК».

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 2015 и 2016 годах не выплачивались.

10. 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 разведенной 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 N 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 2016 год составляет 2,2419 рубля (за отчетный год 2015г - 2,7440 рубля).

Величина базовой прибыли за 2016 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 96 390 404.25 рублей (за 2015 год – 106 369 351.53 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 42 995 000 штук (за 2015 год 42 995 000 штук).

Данные о разводненной 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 купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Согласно решения Внеочередного общего собрания акционеров ПАО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 51 от 18 февраля 2015г.) было принято решение утвердить новый текст устава и привести в соответствие с законодательством РФ полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка, изменив его на Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» ПАО «МОСКОМБАНК».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 г. будет утверждена Очередным годовым собранием акционеров.

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».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «МОСКОМБАНК» раскрывается так же, в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П), путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет в срок не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, но не позднее трех дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока представления обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

15 марта 2017 года

М.П.