

***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»  
За 1 квартал 2014 года***

## Оглавление

Введение к пояснительной информации	3
1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	3
1.1. Общая информация о ОАО «МОСКОМБАНК»	3
1.2. Отчетный период и единицы измерения	4
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	4
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	4
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	5
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	5
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	6
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	7
1.10. Информация о перспективах развития Банка	7
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	10
2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	11
2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	11
2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка	12
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
3.3. Чистая ссудная задолженность	13
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
3.5. Прочие активы	15
3.6. Средства кредитных организаций	16
3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	16
3.8. Выпущенные долговые обязательства	17
3.9. Прочие обязательства	18
3.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	19
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	19
4.1. Информация о вознаграждении работникам	19
4.2. Начисленные (уплаченные) налоги	19
5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала	20
5.1. Инструменты собственных средств (капитала)	21
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	22
6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	22
6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	23
6.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	23
6.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	24
6.5. Обеспечение, снижающее риск	25
6.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	26
6.7. Распределение кредитного риска	26
7. Операции со связанными сторонами	27
8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	29

## Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У;
- Входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 квартал 2014 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ);
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

### 1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»

#### 1.1. Общая информация о кредитной организации

Краткая информация о Банке

Полное наименование: *Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172

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

Собственники: Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н (19,97%), Алютин А.В.(49,90%), ООО «Институт управления финансами» (9,85%),

Руководитель исполнительного органа: Караваяев 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: ЗАО АК «Арт-Аудит» (РСБУ/МСФО)

География деятельности: Головной и 2 дополнительных офиса 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 дополнительных офисов и ОКВКУ:

123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040.

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»

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

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 01.01.2014 по 31.03.2014г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной 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 промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 31.03.2014г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 31.03.2014г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	<i>31.03.2014</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.03.2013</i>
Дополнительные офисы	2	2	2
Операционная касса вне кассового узла	1	1	1
<b>Всего структурных подразделений</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам)

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 700 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 ОАО «МОСКОМБАНК»**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>31.03.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.03.2013</b>
Балансовая стоимость активов	3 977 636	3 909 955	3 193 318
Чистая ссудная задолженность	1 418 159	1 872 925	1 912 876
Средства клиентов	3 132 048	3 072 988	2 465 515
Доходы Банка	1 044 765	1 890 098	314 415
Расходы Банка	1 033 800	1 847 207	302 590
Чистая прибыль	10 965	42 891	11 825

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 1 квартале 2014г. 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;
- рост доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов, на фоне обостряющейся конкурентной борьбы на рынках источников фондирования.

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

Банк осуществляет свои операции в основном на территории г. Москва и Московской области.

Постепенное замедление экономического роста, которое было вызвано краткосрочными колебаниями экономики, ее циклическое поведение относительно тренда, не позволяет рассчитывать на долгосрочную траекторию экономического развития Банка в частности.

Рост инфляции как следствие ослабления рубля и склонности экономических агентов – как населения, так и предприятий – к частичной долларизации своей деятельности при отрицательных темпах инвестиций и замедлении потребительской активности заставляют аналитиков достаточно негативно оценивать экономические перспективы России на 2-ой–3-ий кварталы.

Сохраняется умеренный рост конечного потребления. Ослабление рубля традиционно усиливает потребительский спрос на непродовольственные товары.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

#### **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 марта 2014 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Малов Вадим Николаевич – Председатель Совета	1965
2. Васильев Владимир Константинович – член Совета	1950
3. Соколов Андрей Регович – член Совета	1968
4. Алютин Андрей Викторович – член Совета	1969
5. Чеканов Леонид Витальевич – член Совета	1968

Сведения о владении членами Совета Банка акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного периода:

Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н (19,97%), Алютин А.В.(49,90%).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваев Юрий Юрьевич акциями Банка не владеет.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Караваев Юрий Юрьевич – Председатель Правления	1969
2. Чеканов Леонид Витальевич – Первый Заместитель Председателя Правления	1968
3. Гирба Константин Альфредович – Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства, акциями Банка не владеет	1961
4. Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер, акциями Банка не владеет	1962

Сведения об основных акционерах Банка на 31.03.14г.:

Алютин А.В.(49,90%),

Чеканов Л.В. (19,97%),

Малов В.Н (19,97%),

ООО «Институт управления финансами» (9,85%) - 09.04.14г. выходит из состава акционеров, согласно договору купли – продажи акций Алютину А.В.

По состоянию на 31.03.2014 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 5000 (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 2014 года.

## **1.10. Информация о перспективах развития Банка**

В соответствии со стратегией развития на 2011-2014 гг., Банком установлен следующий прогноз финансовых показателей:

- Пассивные операции: основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2011-2014 гг. будут средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента. Банк прогнозирует, что по итогам 2014 года средства частных и корпоративных клиентов удвоятся.
- Активные операции: в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2014 года не будет превышать 70%. Кредитование корпоративных клиентов останется одним из главных источников процентных доходов Банка.
- Резервирование: Банк принимает во внимание возможность увеличения расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам, связанного как с ростом кредитного портфеля, так и с возможным повышением уровня кредитного риска (до уровня порядка 4-5%).
- Общие финансовые результаты: Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 7%, а рентабельность активов не ниже 2%.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### **Принципы ведения бухгалтерского учета.**

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плана счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема/передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике – например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно



определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного номинала бумаги.

### **Бухгалтерский учет иностранных операций**

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.

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 1 квартале 2014 г. учет строился на основе Положения №385-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И « О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с 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(символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

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

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии требованиям Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT.

### **Бухгалтерский учет доходов и расходов**

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитной организацией операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям) , отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

## 2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату , тыс. руб.		
	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
47423 «Требования по прочим операциям»	154 954	155 014	402
47427 «Требования по получению процентов»	9 805	9 373	3 084
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	443	3 722	113
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	32	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	24	30	42
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1150	1 028	461 681
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	143	12	0
Всего дебиторской задолженности	166 551	169 179	465 322

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., 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 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой суммы переплаты налога на прибыль и расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

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.

## Информация о кредиторской задолженности

### Наименование счета

	31.03.2014	Остаток на дату, тыс. руб.	
		31.12.2013	31.03.2013
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	39 234	27 395	28 533
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	426	198	497
47422 «Обязательства по прочим операциям»	942	1 062	508
47426 «Обязательства по уплате процентов»	2 704	9 063	5 559
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	510	7 096	520
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0	0
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0	1
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 437	999	441
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	25	348	6
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	101 392	101 271	1 086
Всего кредиторской задолженности	146 670	147 432	37 151

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 по не востребованным остаткам расчетных счетов юридических лиц.

Остаток на счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» представляет собой задолженность по платежам в бюджет по налогу на имущество и НДС.

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 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам, сумма к перечислению в АСВ, сумма 100 000 тыс. руб., перечисленная Чекановым Л.В. в оплату акций ОАО «МОСКОМБАНК» (восьмой дополнительный выпуск акций).

### 2.3. 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 отсутствуют.

### 2.4. 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.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

## 2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка

В 2013 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2014г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16 июля 2012г.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

	(тыс. руб.)	
	За период, закончившийся	
	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Денежные средства	2 178 948	543 832
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	201 584	243 364
обязательные резервы на счетах в Банке России	124657	33358
<b>Чистые средства в кредитных организациях</b>	<b>2 255 875</b>	<b>753 838</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 124 657 тыс. руб. на 31 марта 2014 года и 33 358 тыс. руб. на 31 марта 2013 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.

Резкое увеличение обязательных резервов на 31.03.2014г., в сравнении с прошлым отчетным периодом, связано с неприменением осуществления депонирования обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

По состоянию на 31 марта 2014 года все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 133100 тыс. руб. (на 1,7% больше, чем на 31.03.13г. -130 905 тыс. руб.), на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (196 859 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (1 848 990 тыс. руб.) в общей сумме 2 178 948 тыс. руб., что на 300,7 % больше показателя прошлого отчетного периода.

По состоянию на 31 марта 2014 года банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (Deutschland) (EUR, CHF, GBP)  
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)  
 Deutsche Bank Trust Co. Americas, New York, USA (USD)  
 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main (EUR)  
 Commerzbank (Deutschland) AG (USD, EUR)  
 ОАО Банк ВТБ (RUR, USD)  
 Сбербанк России ОАО (RUR)  
 ОАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)  
 ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, EUR)  
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)  
 ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR, USD, EUR)  
 АКБ "ТПБК" (Москва ЗАО) (CNY)  
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR, USD, EUR)  
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)  
 НКО ЗАО НРД (RUR)  
 НКО ОРС (RUR, USD, EUR)

### 3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи в балансе за 1 квартал 2014 года не представлены.

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 марта 2013 года у Банка также отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
	За период, закончившийся 31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
<b>Кредиты, предоставленные:</b>	<b>1 358 056</b>	<b>1 562 286</b>
Физическим лицам всего	540 010	811 868
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	7 776	59 188
Иные потребительские ссуды	532 234	752 680
Юридическим лицам	818 046	750 359
Индивидуальным предпринимателям	0	59
В том числе :		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	3 453	20 444
<b>Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности</b>	<b>136 408</b>	<b>382 555</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>- 76 305</b>	<b>- 31 965</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 418 159</b>	<b>1 912 876</b>

Объем ссудной задолженности Банка снизился на 25,86% или 494 717 тыс. руб., по сравнению с 1 кварталом 2013 года, составив на 31.03.2014 года 1 418 159 тыс. руб.

Резервы увеличились на 138,74%, в абсолютном значении на 44 349 тыс. рублей. 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 31.03.2013 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 130 000 тыс. рублей, на 31.03.2014 депозиты в Банке России не размещались. Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2013 год составила 9,17% на конец отчетного периода.

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 536 706 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 31.03.2014, по сравнению с 31.03.2013 уменьшилась на 33,89 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась на 275 162 тыс. руб.

Объем выданных кредитов юридическим увеличился, в сравнении с 1 кварталом 2013г. на 9,02 % и составил 818 046 тыс. руб. (на 31.03.2013г. 750 359 тыс. руб., включая просроченную задолженность).

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав данной статьи активов представлен ниже:

(тыс. руб.)

	За период, закончившийся	
	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Основные средства	21 886	17 682
Запасные части, материалы, инвентарь	612	566
Нематериальные активы	10	10
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-14 964	-14 398
<b>Итого</b>	<b>7 544</b>	<b>3 860</b>

- Изменения по данным статьям активов в результате:
- приобретения и ввода в эксплуатацию новых основных средств
  - в результате выбытия части полностью амортизированного имущества
  - уменьшения запасов по материалам, инвентарю

Переоценка основных средств по состоянию на 31 марта 2014 г. не осуществлялась.

### 3.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

За отчетный период, закончившийся  
31 марта 2014 года      31 марта 2013 года

Требования по получению процентов	10 714	4 225
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 293	461 681
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17	47
Расчеты по налогам и сборам	143	113
Расчеты с прочими дебиторами	3 916	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 393	1898
Требования по прочим операциям	154 954	24 434
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	42
Расчеты с работниками по заработной плате	32	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Резервы на возможные потери	-2 368	-3 038
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-17	-16
<b>Итого</b>	<b>171 101</b>	<b>489 386</b>

Величина прочих активов по состоянию на 31.03.2014г. уменьшилась на 65,04%, в сравнении с отчетной датой на 31.03.2013г.

Высокие абсолютные значения остатков по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 461,7 млн. руб. (порядка 302,4 млн. руб. составляет инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, остальное инвестиции в недвижимость в г. Москва), что составляет около 48,4% собственных средств Банка на 31.03.13г. При вынесении профессионального суждения по данным операциям о группе риска, не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК». При этом с 2012г. отмечалось снижение остатков по данному счету более, чем на 40 %, связанное с частичной реализацией имущества.

В 2013г. была продолжены операции переуступки прав Договоров №№ 1,6 от 17.01.2008г. о реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения.

Цена по Соглашению уступки Договора № 6 составила 87 500 тыс. руб., стоимость приобретения этого договора, отраженная на балансе до операции переуступки прав, составила 85 386,54 тыс. руб., доход от продажи по сделке 2 113,46 тыс. руб., в т. ч. НДС 322,4 тыс. руб.

По Соглашению уступки прав и обязанностей от 28.10.2013г. по Договору №1 от 17.01.2008г. с Ивановым В.Е. была частично погашена стоимость уступки прав и обязанностей на сумму 25 000,0 тыс. руб. Оставшаяся сумма, в размере 154 524,09 тыс. руб. учтена на балансе Банка на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

С 24.01.2014г. по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008г. между Ивановым В.Е. и ИП Лоханин Е.В. данная дебиторская задолженность отражена на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 31.03.2014г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 1%.

В связи с вышеприведенными фактами, по состоянию на 31.03.2014г. снизилась дебиторская задолженность на 99,8%, в сравнении с отчетной датой по состоянию на 31.03.2013г. (дебиторская задолженность составляла 461 681 тыс. руб.). При этом возросла величина статьи «Требования по прочим операциям» на сумму задолженности ИП Лоханин Е.В. по Соглашению уступки прав и обязанностей от 24.01.2014г. по Договору №1 от 17.01.2008г.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») под указанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 545 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 31 марта 2014 года составляет 1,52 %, по состоянию на 31 марта 2013 года данный показатель составлял 0,62%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

	<b>31.03.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.03.2013</b>
До года	47 822	52 846	186 986
Более 1 года	123 279	123 279	299 400
<b>Итого прочих активов</b>	<b>171 101</b>	<b>176125</b>	<b>486 386</b>

### **3.6. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций на 31 марта 2014г. состоят из остатков на счетах Лоро в сумме 101 тыс. руб. ( на 31 марта 2013г. 90 тыс. руб.)

Для проведения активных операций Банком в 1 квартале 2014 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 31.03.2014г. составляет не более 0,5 % от валовых пассивов. Представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала АКБ «Надежный банк» (ОАО) в сумме 16 000 тыс. руб., на 31.03.2013г. привлечения МБК не было.

### **3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов**

Средства клиентов	(тыс. руб.)	
	За отчетный период, закончившийся	
	<b>31 марта 2014 года</b>	<b>31 марта 2013 года</b>
<b>Средства клиентов (некредитных организаций) из них:</b>	<b>3 132 048</b>	<b>2 465 515</b>
вклады и текущие счета физических лиц	1 433 964	1 072 632
депозиты юридических лиц	260 937	350 548
средства на расчетных счетах юридических лиц	1 437 147	1 042 335

За отчетный период не произошло значительного увеличения либо уменьшения доли средств, привлеченных от физических лиц, 43,1 % по результатам 1 квартала 2013г. и 45,78 %



по результатам 1 квартала 2014г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций).

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 1 квартал 2014 г., относительно 1 квартала 2013г. увеличился в 1,27 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц увеличились на 361 332 тыс. руб. (на 31.03.13 – 1 072 632 тыс. руб., на 31.12.13 –1 100 948 тыс. руб.).

По состоянию на 31.03.2014 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно снизилась до 94,60 % с 96% за 1 квартал 2013г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 46% (на 31.03.13г. 45,73% ,на 31.12.12г. 32,26%).

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

тыс.руб.

	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
<b>Корпоративные клиенты:</b>			
Текущие/расчетные счета	1437147	1414720	1042335
Срочные депозиты	260937	322080	350548
<b>Субъекты предпринимательства:</b>			
Текущие/расчетные счета	37526	38426	30611
Срочные депозиты	0	0	0
<b>Физические лица:</b>			
Текущие/расчетные счета	216449	196814	265186
Срочные депозиты	1179989	1100948	776835
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 132 048</b>	<b>3 072 988</b>	<b>2 465 515</b>

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства

#### Привлечение за счёт выпуска векселей

(тыс. руб.)

За год, закончившийся  
31 марта 2014 года                      31 марта 2013 года

#### Векселя

в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 90 дней.

после отчетной даты

7 000

0

#### Векселя

в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес.

после отчетной даты

0

59 288

Итого

7 000

59 288

По состоянию на 31.03.2013г. все векселя были выкуплены юридическими лицами, на 31.03.2014г. векселя на сумму 7 000 тыс. руб. выкуплены физическим лицом.

Привлечение за счет выпуска векселей за 1 квартал 2014г. снизилось на 88,19%, относительно 1 квартала 2013г.

### 3.9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

За отчетный период, за-  
кончившийся

31марта 31марта  
2014 года 2013 года

	31марта 2014 года	31марта 2013 года
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 704	5 559
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 462	447
Обязательства по прочим операциям	102 334	2130
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	510	520
Начисленные %% по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	39 242	28 533
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	426	497
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	1
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	485	473
<b>Итого</b>	<b>147 163</b>	<b>38 160</b>

Прочие обязательства на 31.03.2014 г. составили 147 163 тыс. руб., что почти на 285,64% больше показателя на 31.03.2013г. Увеличение прочих обязательств произошло за счет отражения по статье «Обязательства по прочим операциям» суммы 100 000 тыс. руб., перечисленной Чекановым Л.В. в оплату акций ОАО «МОСКОМБАНК» (восьмой дополнительный выпуск акций).

Согласно письма ГУ по Центральному федеральному округу №28-2-01/36645 от 01.04.2014г. отчет об итогах восьмого дополнительного выпуска акций зарегистрирован 01.04.14г.

Обязательств по уплате процентов юридическим лицам на 31.03.2014 г. снизились на 51,36%, относительно 1 квартала 2013г., за счет уменьшения обязательств по процентам по выпущенным векселям.

Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 37,53%) вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 1 квартале 2014г.

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

( тыс.руб. )

	За отчетный период, закончившийся	
	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
<b>Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>8 382</b>	<b>5 352</b>
Резервы под неиспользованные кредитные линии	5 352	2 543
Резервы по выданным гарантиям	3 030	2 809

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 31.03.2014 год увеличилась на 3 030 тыс. рублей (или 56,6 %), в том числе: по выданным банком гарантиям незначительно увеличилась на 221 тыс. рублей и по неиспользованным кредитным линиям на 2809 тыс. рублей.

**4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

**4.1. Информация о вознаграждении работникам**

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

	31.03.2014	31.12.2013	(тыс. руб.) 31.03.2013
Расходы на оплату труда, вкл. премии и компенсации	25 817	96 207	23 510
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, согласно законодательства	6 990	19 619	6 270
Прочие расходы на содержание персонала	34	113	43
<b>Расходы на персонал</b>	<b>32 841</b>	<b>115 939</b>	<b>29 823</b>

**4.2. Начисленные (уплаченные) налоги**

Налоги и сборы, относимые на расходы

	Данные за отчетный период	
	на 31.03.2014 год	на 31.03.2013 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	1 232	1 507
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	0	3 681
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>1232</b>	<b>5 212</b>

В 1 квартале 2014 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 8,25% меньше, чем за 1 квартал 2013г., что составило в абсолютном значении 275 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 1 квартал 2014 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 4 544 тыс. руб. (на 29,3%) и составила 10 965 тыс. руб. (за 1 квартал 2013г. -15 509 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 1 квартал 2014 год так же снизилась по сравнению с прошлым годом на 7,3 % или на 863 тыс. руб. и составила 10 965 тыс. рублей, так как в 1 квартале 2014г. Банк не перечислял авансовые платежи в бюджет.

## **5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала**

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 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

Контроль над выполнением норматива достаточности собственных средств, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка. Оценка прочих целей управления собственными средствами осуществляется на ежегодной основе.

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.

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом и количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом не было.

### 5.1. Инструменты собственных средств (капитала)

Инструменты совокупного капитала Банка по состоянию на 31.12.2013г. и 31.03.2014г:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	662488	2530	665018
Источники базового капитала:	329950	0	329950
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	329950	0	329950
обыкновенными акциями (долями)	329950	0	329950
привилегированными акциями	0	0	0
Эмиссионный доход	106600	0	106600
Резервный фонд	17630	0	17630
Нераспределенная прибыль:	158856	0	158856
прошлых лет	158856	0	158856
отчетного года	0	0	0
Базовый капитал	613036	0	613036
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал	613036	0	613036
Источники дополнительного капитала:	49 452	2536	51988
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	45	-5	40
после 1 марта 2013 года	0	0	0
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
Прибыль:	49407	2541	51948
текущего года	49407	-40350	9057
прошлых лет	0	42891	42891
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	6	6
Дополнительный капитал	49452	2530	51982

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена

только накопленная нераспределенная прибыль Банка. В 2013 и 2012 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой 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;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- 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 – 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.

## **6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

### Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

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.

## **6.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

(тыс. руб.)

	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
<b>Кредиты с просроченной задолженностью</b>			
до 30 дней	50	1800	0
от 31 до 90 дней	1350	1506	1266
от 91 до 180 дней	1500	0	0
свыше 180	553	553	19193
<b>Требования по получению процентов</b>			
до 30 дней	0	27	0
от 31 до 90 дней	0	0	35
от 91 до 180 дней	0	0	0
свыше 180	17	17	59
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3470</b>	<b>3903</b>	<b>20553</b>
<b>Удельный вес в общем объеме Активов</b>	<b>0.09</b>	<b>0.10</b>	<b>0.64</b>

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

(тыс. руб.)

	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
Физические лица	3470	3903	20553
Юридические лица	0	0	0
Всего Активов с просроченными сроками погашения	3470	3903	20553

## Информация о реструктурированной задолженности

(тыс. руб.)

	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
Ссуды, всего, в том числе:	1358058	1385292	1562286
реструктурированные ссуды, всего:	7	6	9
сумма	141595	144614	330640
доля в общей сумме ссуд, %	10.4	10.4	21.2
В том числе по видам реструктуризации:			
при увеличении срока возврата основного долга	0	0	0
при снижении процентной ставки	0	7000	126880
при увеличении суммы основного долга	0	0	2180
при изменении графика уплаты процентов	0	0	0
при изменении более одного вида реструктуризации	141595	137614	201580
при изменении графика уплаты основного долга	0	0	0

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

## Классификация активов по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.03.14	232265	712490	378110	31788	3403	1358056
Расчетный резерв	0	32553	96919	16212	3403	149087
Резерв сформированный	0	30239	27879	14784	3403	76305

Остаток на 31.12.13	236286	753060	342511	50404	3031	1385292
Расчетный резерв	0	36197	83709	25706	3031	148643
Резерв сформированный	0	34743	15778	23666	2053	76240

Остаток на 31.03.13	317159	930118	267803	46713	493	1562286
Расчетный резерв	0	22553	55688	23824	493	102558
Резерв сформированный	0	11652	714	19106	493	31965



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 31.03.14	164155	113585	20451	10	0	298201
Расчетный резерв	0	6470	6713	5	0	13188
Резерв сформированный	0	3736	4641	5	0	8382

Остаток на 31.12.13	180951	247101	16965	10	0	445027
Расчетный резерв	0	7570	5895	5	0	13470
Резерв сформированный	0	4001	3665	5	0	7671

Остаток на 31.03.13	207945	181053	64194	9	0	453201
Расчетный резерв	0	5799	12034	5	0	17838
Резерв сформированный	0	2974	2373	5	0	5352

На внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражена сумма 64 684,0 тыс. руб. по не завершеному на отчетную дату судебному разбирательству, в котором Банк выступает ответчиком (Дело А14-5481/2011 Арбитражного суда Воронежской области).

16.12.2013 конкурсный управляющий ООО «МПК» Богай С.В. обратился в Арбитражный суд воронежской области с иском о признании недействительной выплаты ООО «МПК» (должником) ООО «МОСКОМБАНК» (кредитору) задолженности в размере 64 684 000 руб. и обязанности возратить должнику денежные средства в размере 64 684 000 руб., восстановив данную задолженность перед ОАО «МОСКОМБАНК».

28 февраля 2014 Арбитражным судом воронежской области в лице судьи Батищевой О.Ю. вынесено определение об отказе конкурсному управляющему Богай С.В. в удовлетворении исковых требований о признании выплат, произведенных банку в размере 64 684 000 руб. недействительной сделкой.

Истец, не согласившись с вынесенным судебным актом, обратился в Девятнадцатый Арбитражный апелляционный суд с апелляционной жалобой.

22 марта 2014 Девятнадцатый арбитражный апелляционный суд вынес Определение об оставлении Определения Арбитражного суда Воронежской области от 28.02.2014 без изменения, а апелляционной жалобы – без удовлетворения.

### 6.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

(тыс. руб.)

	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
Поручительство	1791490	1657405	1436202
Имущество	1295597	1431873	1538327
Итого обеспечение	3087087	3089278	2974529

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.

#### **6.6. 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 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

#### **6.7. Распределение кредитного риска**

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

по состоянию на 31.03.14	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	0	0.00				
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	136298	9.61	0	0.00	0	0.00
Юридические лица	769397	54.25	37643	85.57	19062	100.00
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Физические лица	512464	36.14	6350	14.43	0	0.00
Итого	1418159	100.00	43993	100.00	19062	100

по состоянию на 31.12.13	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	410000	21.89				
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	153764	8.21	0	0.00		
Юридические лица	686771	36.67	38290	85.78	0	
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	

Физические лица	622390	33.23	6350	14.22	0
Итого	1872925	100.00	44640	100.00	0

по состоянию на 31.03.13	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	130000	6.80				
Кредитные договоры:	0	0.00				
Кредитные организации	252445	13.20	0	0.00	0	
Юридические лица	743782	38.88	184978	100.00	0	
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	
Физические лица	786649	41.12	0	0.00	0	
Итого	1912876	100.00	184978	100.00	0	

## 7. Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2014 года, а так же прошлые отчетные периоды:

### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами (основной управленческий персонал Банка) (тыс. руб.)

		31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
	Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	2817	3704	6784
1.1	Резервы на возможные потери	141	178	339
1.1.1	В том числе: просроченные ссуды	0	0	0
1.1.2	Резервы на возможные потери	0	0	0
	Обязательства			
2	Средства на счетах, в том числе:	170543	170908	139706
2.1	Привлеченные депозиты	151778	164960	108847
2.2	Выпущенные векселя	0	0	0
	Внебалансовые обязательства			
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	6350	6350	0

### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами (прочие связанные лица Банка) (тыс. руб.)

		31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
	Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	2469	2048	2289
1.1	Резервы на возможные потери	85	102	427
1.1.1	В том числе: просроченные ссуды	0	0	0
1.1.2	Резервы на возможные потери	0	0	0
	Обязательства			
2	Средства на счетах, в том числе:	8259	12162	4165
2.1	Привлеченные депозиты	6306	10114	2119

2.2	Выпущенные векселя	0	0	0
	Внебалансовые обязательства			
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами  
(основной управленческий персонал Банка) (тыс.руб.)**

		31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	135	869	190
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	135	869	190
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	2387	4591	1797
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	2387	4591	1797
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-2252	-3722	-1607
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	97	15
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	103	439	105
7	Комиссионные расходы	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	103	439	105
8	Другие доходы	6	37	9
9	Другие расходы	43	347	44
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-2162	-3496	-1522

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами  
(прочие связанные лица Банка) (тыс.руб.)**

		31.03.2014	31.12.2013	31.03.2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	74	227	14
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	74	227	14
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	69	185	29
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	69	185	29
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	5	42	-15
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной	11	28	3

	валютой			
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	40	179	44
7	Комиссионные расходы	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	40	179	44
8	Другие доходы	2	6	2
9	Другие расходы	6540	21482	5790
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-6482	-21227	-5756

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

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 1 квартал 2014 года составила 15 579,4 тыс. руб.

Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 1 квартал 2014г. составила 10 201,4 тыс. руб., или 65,5 % общего объема вознаграждений персонала.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	1 квартал 2014г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1 квартал 2013г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	15 579,4	100	12 934,1	100
-Управленческому персоналу	10 201,4	65,5	10 531,2	81,45
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе :	93		102	
Численность основного управленческого персонала	11		13	

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

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном периоде не выплачивались.

Председатель Правления

Караваяев Ю.Ю.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.