

***Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
За 9 месяцев 2014 года***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	4
1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	4
1.1. Общая информация о кредитной организации	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения	5
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	5
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	5
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	6
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
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	7
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	8
1.10. Информация о перспективах развития Банка	8
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	9
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	11
2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	12
2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	13
2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка	13
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	13
3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
3.3. Чистая ссудная задолженность	14
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
3.5. Прочие активы	16
3.6. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив	17
3.7. Средства кредитных организаций	17
3.8. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	18
3.9. Выпущенные долговые обязательства	19
3.10. Прочие обязательства	19
3.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	20
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
4.1. Информация о вознаграждении работникам	20
4.2. Возмещение (расход) по налогам	20
5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала	21
5.1. Инструменты собственных средств (капитала)	22
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	23
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	23
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	23
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	23

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	24
7.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	25
7.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	26
7.5. Обеспечение, снижающее риск	27
7.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	27
7.7. Распределение кредитного риска	27
8. Операции со связанными сторонами	28
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	30

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 9 месяцев 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. (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: 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 30.09.2014г.

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 30.09.2014г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 30.09.2014г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	<i>30.09.2014</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>30.09.2013</i>
Дополнительные офисы	2	2	2
Операционная касса вне кассового узла	1	1	1
Всего структурных подразделений	3	3	3

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:

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Балансовая стоимость активов	4 327 219	3 909 955	3 346 433
Чистая ссудная задолженность	1 881 269	1 872 925	1 933 459
Средства клиентов	3 325 483	3 072 988	2 672 228
Доходы Банка	3 496 296	1 890 098	1 353 586
Расходы Банка	3 449 589	1 847 207	1 340 781
Чистая прибыль	46 707	42 891	12 805

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2014г. были:

- незначительное увеличение 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 4-квартал 2014г.

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваев Юрий Юрьевич владеет 7,61% акций Банка (по состоянию на 30.06.14г. -7,56 %)

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 30.09.14г.:

Алютин А.В.(38,30%),

Чеканов Л.В. (38,58%),

Малов В.Н (15,33%),
Караваев Ю.Ю. (7,61%)

По состоянию на 30.09.2014 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.

Отчет об итогах восьмого дополнительного выпуска акций 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 периоде с 01.01.2014г. по 30.09.2014г. 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 преимущества 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 Плане 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 периоде с 01.01.2014г. по 30.09.2014г. 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 Плате 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 не денежной 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	30.09.2014	Остаток на дату, тыс. руб.	
		31.12.2013	30.09.2013
47423 «Требования по прочим операциям»	154 957	155 014	389
47427 «Требования по получению процентов»	10 933	9 373	9 120
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	416	3 722	7 753
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	12	30	24
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 301	1 028	181 881
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	0	12	0
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	190	0	0
Всего дебиторской задолженности	167 809	169 179	199 167

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. (154 524 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 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой суммы переплаты налога на прибыль и расчеты с ФСС по страховым взносам.

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

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

Остаток по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» представляет собой сумму по возмещению судебных расходов от МИФНС г. Москва.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.		
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	56 403	27 395	25 376
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	231	198	323
47422 «Обязательства по прочим операциям»	946	1 062	506
47426 «Обязательства по уплате процентов»	9 425	9 063	8 502
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	461	7 096	2 081
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0	35
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	18	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	668	999	437
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	7	348	23
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	1 410	101 271	1 208
Всего кредиторской задолженности	69 569	147 432	38 491

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 по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает в себя обязательства по уплате процентов по депозитам 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 на счете 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» представляет собой на основании авансового отчета сумму использованных денежных средств подотчетным лицом.

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

Остаток на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составил 1 410 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам, сумма к перечислению в АСВ.

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	
	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Денежные средства	2 004 563	1 093 317
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	227 312	111 336
обязательные резервы на счетах в Банке России	128 083	33 560
Чистые средства в кредитных организациях	2 103 792	1 171 093

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 128 083 тыс. руб. на 30.09.2014 г., 33 560 тыс. руб. на 30.09.2013г. 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 30.09.2014г. Банк при осуществлении депонирования обязательных резервов в Банке России не имел право использовать право на усреднение обязательных резервов.

По состоянию на 30.09.2014г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах, деньги в пути в сумме 158 882 тыс. руб. (на 1,2% меньше, чем на 30.09.13г. -160 804 тыс. руб.), на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (156 639 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (1 689 042 тыс. руб.) в общей сумме 2 004 563 тыс. руб., что на 83,34 % больше показателя прошлого отчетного периода.

По состоянию на 30.09.2014 г. 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 9 месяцев 2014г. не представлены.

По состоянию на 30.09.2014г. и 30.09.2013г. у Банка также отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
	За период, закончившийся 30 сентября 2014г.	30 сентября 2013г.
Кредиты, предоставленные:	1 359 536	1 654 576
Физическим лицам всего	516 807	907 631
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	44 929	12 217
Иные потребительские ссуды	471 878	895 414
Юридическим лицам	718 729	746 945
Индивидуальным предпринимателям	124 000	0
В том числе:		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим и юридическим лицам	2 102	1 163
Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности	590 907	356 995
Резервы под обесценение	- 69 174	- 78 112
Чистая ссудная задолженность	1 881 269	1 933 459

Объем чистой ссудной задолженности Банка снизился на 2,7% или 52 190 тыс. руб., по сравнению с 9 месяцами 2013 года, составив на 30.09.2014 года 1 881 269 тыс. руб.

Резервы снизились на 11,44%, в абсолютном значении на 8 938 тыс. рублей. На величину созданных резервов на возможные потери повлияли такие факторы, как уменьшение ссудной задолженности и 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 30.09.2013 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 200 000 тыс. рублей, на 30.09.2014 450 000 тыс. рублей. Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности по состоянию на 30.09.2014 составила 23,92% .

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 516 807 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 30.09.2014, по сравнению с 30.09.2013 уменьшилась на 43,06 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась на 390 824 тыс. руб.

Объем выданных кредитов юридическим, включая ИП, увеличился, в сравнении с 9 месяцами 2013г. на 12,82 % и составил 842 729 тыс. руб. (на 30.09.2013г. 746 945 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	
	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Основные средства	29 410	18 206
Запасные части, материалы, инвентарь	657	625
Нематериальные активы	10	10
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-16 514	-14 836
Итого	13 563	4 005

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 30 сентября 2014 г. не осуществлялась.

3.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

За отчетный период, закончившийся
30 сентября 2014 года 30 сентября 2013 года

Требования по получению процентов	15 240	13 681
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 301	181 881
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18	98
Расчеты по налогам и сборам (за исключением требования по текущему налогу на прибыль)	116	216
Расчеты с прочими дебиторами	25 805	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 636	2 125
Требования по прочим операциям	154 957	1 418
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	12	24
Расчеты с работниками по заработной плате	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Резервы на возможные потери	-2 390	-2 648
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-17	-16
Итого	197 678	196 779

Величина прочих активов по состоянию на 30.09.2014г. незначительно увеличилась на 0,45%, в сравнении с отчетной датой на 30.09.2013г.

Высокие абсолютные значения остатков по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 181,8 млн. руб. (порядка 179,5 млн. руб. составляет инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, остальное инвестиции в недвижимость в г. Москва), что составляет около 59,62 % собственных средств Банка на 30.06.13г. 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. были 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 30.09.2014г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 1%.

В связи с вышеприведенными фактами, по состоянию на 30.09.2014г. снизилась дебиторская задолженность на 99,3% , в сравнении с отчетной датой по состоянию на 30.09.2013г. (дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями составляла 181 881 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 2 390 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 30.09.2014г. составляет 1,21 %, по состоянию на 30.09.2013г. данный показатель составлял 1,35%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
До года	105 219	52 846	19 050
Более 1 года	92 459	123 279	177 729
Итого прочих активов	197 678	176 125	196 779

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив

(тыс. руб.)

За отчетный период, закончившийся

30 сентября 2014 года 30 сентября 2013 года

Требования по текущему налогу на прибыль	300	7 537
--	------------	--------------

Требования по уплате текущего налога на прибыль по состоянию на 30.09.14г. снизились на 7 237 тыс. руб. или на 96,02% в сравнении с 30.09.13г.

Согласно Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П), предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, на балансе банка на 30.09.14г. отражен отложенный налоговый актив в сумме 2 534 тыс. руб.

3.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 30 сентября 2014г. состоят из остатков на счетах Лоро в сумме 110 тыс. руб. (на 30 сентября 2013г. 93 тыс. руб.) и МБК 15 000 тыс. руб.

Для проведения активных операций Банком в течение 9 месяцев 2014 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 30.09.2014г. составляет не более 0,3 % от валовых пассивов, представлено кредитом, полученным Банком от Московского филиала АКБ «Надежный банк» (ОАО) в сумме 15 000 тыс. руб., на 30.09.2013г. привлечения МБК не было.

3.8. 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 30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	3 325 483	2 672 228
вклады и текущие счета физических лиц	1 373 648	1 194 166
депозиты юридических лиц	318 853	310 961
средства на расчетных счетах юридических лиц	1 632 982	1 167 101

В абсолютной величине средства клиентов (некредитных организаций) увеличились на 653 255 тыс. руб. относительно прошлого отчетного периода.

За отчетный период не произошло значительного увеличения либо уменьшения доли средств, привлеченных от физических лиц, 44,69 % по результатам 9 месяцев 2013г. и 41,31 % по результатам 9 месяцев 2014г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций).

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 9 месяцев 2014 г., относительно 9 месяцев 2013г. увеличился в 1,24 раза.

По состоянию на 30.09.2014 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно возросла до 58,63 % с 55,31% за 9 месяцев 2013г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 44,3% (на 30.09.13г. 42,5%).

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

тыс.руб.

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Корпоративные клиенты:			
Текущие/расчетные счета	1601549	1414720	1126372
Срочные депозиты	318853	322080	310961
Субъекты предпринимательства:			
Текущие/расчетные счета	31433	38426	40729
Срочные депозиты	0	0	0
Физические лица:			
Текущие/расчетные счета	192597	196814	304532
Срочные депозиты	1181051	1100948	889634
Итого средств клиентов	3325483	3072988	2672228

3.9. Выпущенные долговые обязательства

Привлечение за счёт выпуска векселей

(тыс. руб.)

За год, закончившийся
30 сентября 2014г. 30 сентября 2013г.

Векселя

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

0 0

Векселя

в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой
ожидается по истечении до года.
после отчетной даты

105 900 0

Итого 105 900 0

Привлечение денежных средств за счет выпуска векселей в течение 9 месяцев 2014г. осуществлялось, по состоянию на 30.09.2014г. выпущенные долговые обязательства приобретены юридическим лицом.

3.10. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

За отчетный период, за -
кончившийся

30 сентября 2014г. 30 сентября 2013г.

Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	9 973	8 502
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	675	461
Обязательства по прочим операциям	2 356	1 713
Расчеты с работниками по оплате труда	0	35
Расчеты по налогам и сборам	461	2081
Начисленные %% по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	56 403	25 376
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	231	323
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	18	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	507	461
Итого	70 624	38 952

Прочие обязательства на 30.09.2014 г. составили 70 624 тыс. руб., что на 81,31% больше показателя на 30.09.2013г. Увеличение прочих обязательств произошло за счет увеличения начисленных процентов по привлеченным средствам.

Обязательств по уплате процентов юридическим лицам на 30.09.2014 г. возросли на 17,3%, относительно 9 месяцев 2013г., за счет увеличения объемов привлечения денежных средств от юридических лиц.

Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 122,27%) вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в течение 9 месяцев 2014г.

3.11. 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	
	30 сентября 2014г.	30 сентября 2013г.
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	7 417	9 269
Резервы под неиспользованные кредитные линии	3 286	4 324
Резервы по выданным гарантиям	4 131	4 945

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 30.09.2014 год уменьшилась на 1 852 тыс. рублей (или 19,98 %), в том числе: по выданным банком гарантиям уменьшилась на 1 038 тыс. рублей и по неиспользованным кредитным линиям на 814 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:

	30.09.2014	31.12.2013	(тыс. руб.)
			30.09.2013
Расходы на оплату труда, вкл. премии и компенсации	76 817	96 207	71 783
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, согласно законодательства	17 264	19 619	15 713
Прочие расходы на содержание персонала	115	113	49
Расходы на персонал	94 196	115 939	87 545

4.2. Возмещение (расход) по налогам

	Данные за отчетный период	
	на 30.09.2014 год	на 30.09.2013 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	5 212	4 473
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	13 701	3 675
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 2 534	0
Итого Возмещение (расход) по налогам	16 379	8 148

В период за 9 месяцев 2014 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 272,8% больше, чем за 9 месяцев 2013г., что составило в абсолютном значении 10 026 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 42 133 тыс. руб. (на 201,08%) и составила 63 086 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013г. - 20 953 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 9 месяцев 2014 год так же увеличилась по сравнению с прошлым годом на 264,76 % или на 33 902 тыс. руб. и составила 46 707 тыс. рублей.

В связи с вступлением в силу Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утвержденного Банком России 25.11.2013 N 409-П, Банк отражает на 30.09.14г. отложенный налоговый актив, учитывая его на счете по учету финансового результата.

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 30.09.2014г:

(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:	662 488	138 036	800 524
Источники базового капитала:	329 950	100 000	429 950
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	329 950	100 000	429 950
обыкновенными акциями (долями)	329 950	100 000	429 950
привилегированными акциями	0		0
Эмиссионный доход	106 600	0	106 600
Резервный фонд	17 630	3 870	21 500
Нераспределенная прибыль:	158 856	39 021	197 877
прошлых лет	158 856	39 021	197 877
отчетного года	0	0	0
Базовый капитал	613 036	142 891	755 927
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал	613 036	142 891	755 927
Источники дополнительного капитала:	49 452	-4 834	44 618
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	-4 829	44 578
текущего года	49407	-4 829	44 578
прошлых лет	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	21	21
Дополнительный капитал	49452	-4 855	44 597

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. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств (форма 0409814) содержит сведения о денежных потоках за отчетный период (графа 3 формы), начинающийся с начала текущего года (01.01.2014г.) до квартальной отчетной даты (01.10.2014г.), а также о денежных потоках за предыдущий отчетный период, начинающийся 1 января прошлого года, до соответствующей квартальной даты прошлого года.

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 течение 9 месяцев 2014 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

ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно с 01.01.2014 г. по 30.09.2014г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

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 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.

7.2. 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.

7.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

(тыс. руб.)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Кредиты с просроченной задолженностью			
до 30 дней	550	1800	6080
от 31 до 90 дней	656	1506	50
от 91 до 180 дней	31	0	10
свыше 180	865	553	493
Требования по получению процентов			
до 30 дней	0	27	94
от 31 до 90 дней	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0
свыше 180	17	17	16
Итого просроченная задолженность	2119	3903	6743
Удельный вес в общем объеме Активов	0.05	0.10	0.20

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

(тыс. руб.)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Физические лица	1589	3903	6743
Юридические лица	530	0	0
Всего Активов с просроченными сроками погашения	2119	3903	6743

Информация о реструктурированной задолженности

(тыс. руб.)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Ссуды, всего, в том числе:	1223507	1385292	1654576
реструктурированные ссуды, всего:	8	6	8
сумма	127011	144614	166349
доля в общей сумме ссуд, %	10.4	10.4	10.1
В том числе по видам реструктуризации:			
при увеличении срока возврата основного долга	0	0	0

при снижении процентной ставки	0	7000	10000
при увеличении суммы основного долга	0	0	830
при изменении графика уплаты процентов	0	0	0
при изменении более одного вида реструктуризации	123998	137614	155519
при изменении графика уплаты основного долга	3013	0	0

7.4. 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 30.09.14	500735	444747	383095	29438	1521	1359536
Расчетный резерв	0	31936	116619	15014	1521	165090
Резерв сформированный	0	23890	29040	14723	1521	69174

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 30.09.13	168634	1121623	301847	61978	493	1654575
Расчетный резерв	0	53453	76437	31731	493	162114
Резерв сформированный	0	49157	519	27943	493	78112

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 30.09.14	173697	76241	9607	5473	0	265018
Расчетный резерв	0	2711	2299	2791	0	7801
Резерв сформированный	0	2327	2299	2791	0	7417

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 30.09.13	178245	125341	18502	9	0	322097
Расчетный резерв	0	4870	7906	5	0	12781
Резерв сформированный	0	4755	4509	5	0	9269

На внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» была отражена сумма 3 076,0 тыс. руб. по не завершеному на отчетную дату судебному

разбирательству, в котором Банк выступает ответчиком по исковому заявлению Еплановой В.В. (бывший сотрудник Банка) от 03.07.14г.

7.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

(тыс. руб.)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Поручительство	1623341	1657405	1636973
Имущество	1258476	1431873	1520011
Итого обеспечение	2881817	3089278	3156984

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 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.

7.7. Распределение кредитного риска

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

по состоянию на 30.09.14	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	450000	23.92				
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	140857	7.49	0	0.00	0	
Юридические лица	678797	36.08	26169	92.67	0	
Индивидуальные предприниматели	124000	6.59	0	0.00	0	
Физические лица	487615	25.92	2070	7.33	0	
Итого	1881269	100.00	28239	100.00	0	

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:		0.00				
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 30.09.13	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	200000	10.35				
Кредитные договоры:		0	0.00			
Кредитные организации	156885	8.11	0	0.00	0	
Юридические лица	703546	36.39	90426	93.44	0	
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	
Физические лица	873029	45.15	6350	6.56	0	
Итого	1933460	100.00	96776	100.00	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».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2014 года, а так же прошлые отчетные периоды:

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

		30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
	Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	3251	3704	7867
1.1	Резервы на возможные потери	163	178	358
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:	151372	170908	84560
2.1	Привлеченные депозиты	132914	164960	27895
2.2	Выпущенные векселя	0	0	0
	Внебалансовые обязательства			
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	2070	6350	6350

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

		30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
	Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	2243	2048	2166
1.1	Резервы на возможные потери	85	102	106
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:	8253	12162	11952
2.1	Привлеченные депозиты	6825	10114	9429
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.)**

		30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	335	869	692
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	335	869	692
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	6016	4591	4475
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	6016	4591	4475
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-5681	-3722	-3783
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89	97	81
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	339	439	372
7	Комиссионные расходы	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	339	439	372
8	Другие доходы	26	37	32
9	Другие расходы	113	347	303
	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)	-5340	-3496	-3601

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

		30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	232	227	176
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	232	227	176
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	126	185	125
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	126	185	125
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	106	42	51
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21	28	20
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	106	179	125
7.	Комиссионные расходы	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	106	179	125
8.	Другие доходы	5	6	5
9.	Другие расходы	19691	21482	17370
	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)	-19453	-21227	-17169

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

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 9 месяцев 2014 года составила 63 427,3 тыс. руб.

Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 9 месяцев 2014г. составила 20 934,8 тыс. руб., или 33,01 % общего объема вознаграждений персонала.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	9 месяцев 2014г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	9 месяцев 2013г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	63 427,3	100	57 997,2	100
-Управленческому персоналу	20 934,8	33.01	22 532,1	38.85
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	94		94	
Численность основного управленческого персонала	11		12	

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.

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк раскрывает информацию о своей деятельности, путем размещения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка www.moscombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Караваяев Ю.Ю.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

29 октября 2014г.

М.П.