

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Публичного акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
За 1 квартал 2015 года*

Оглавление

Введение к пояснительной информации	3
1. Краткая характеристика деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	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 ПАО «МОСКОМБАНК»	5
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	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 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	13
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	14
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	14
3.2. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
3.3. Чистая ссудная задолженность	15
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
3.5. Прочие активы	16
3.6. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	17
3.7. Средства кредитных организаций	18
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	20
3.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	21
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
4.1. Информация о вознаграждении работникам	21
4.2. Налоги и сборы, относимые на расходы	21
5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала	22
5.1. Управление капиталом	22
5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	23
5.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом	25
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	25
6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	25
6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	26
6.3. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности	27
6.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	27
6.5. Обеспечение, снижающее риск	28
6.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	28
6.7. Распределение кредитного риска	29
7. Операции со связанными сторонами	30
8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	32

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 Публичного акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 квартал 2015 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 ПАО «МОСКОМБАНК»

1.1. Общая информация о кредитной организации

Краткая информация о Банке

Полное наименование: *Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
Дата согласования последней редакции Устава 03.04.2015г.
Изменения наименования Банка в ЕГРЮЛ зарегистрированы
13.04.2015г.*

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 периода 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 01.01.2015 по 31.03.2015г.

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 31.03.2015г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 31.03.2015г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 31.03.2015	на 31.12.2014
Дополнительные офисы	2	2
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего структурных подразделений	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 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатели	на 31.03.2015	на 31.12.2014	на 31.03.2014
Собственные средства (капитал) Банка	918 932	819 795	665 018
Балансовая стоимость активов	4 755 541	5 411 316	3 977 636
Чистая ссудная задолженность	2 129 657	2 106 474	1 418 159
Средства клиентов	3 582 677	4 340 512	3 132 048
Доходы Банка	3 506 954	8 492 643	1 044 765
Расходы Банка	3 407 554	8 426 324	1 033 800
Прибыль Банка до налогообложения	104 226	83 154	12 197
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	99 400	66 319	10 965

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 1 квартале 2015г. 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;
- операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме;
- осуществление операций на межбанковском рынке.

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.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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 директоров

Персональный состав Совета директоров по состоянию на 31 марта 2015 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

В 1 квартале 2015г. изменений в Составе Совета директоров не было.

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваяв Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

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

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 31.03.15г.:

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

По состоянию на 31.03.2015г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

1.9. Сведения о прекращенной деятельности

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

1.10. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2015-2017 гг., Банком установлен следующий прогноз финансовых результатов:

Пассивные операции

- Основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2015-2017 годов будут капитал, средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента и зарплатных проектов. В целом пассивы будут сбалансированы по источникам привлечения;
- Особое внимание Банк будет уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения. Сохранение сбалансированной структуры привлеченных

средств позволит Банку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности;

- Банк прогнозирует, что в период 2015 -2017 годов рост средств частных и корпоративных клиентов составит 30% при реализации вероятного сценария, 15% при реализации наихудшего сценария и 50% при реализации наилучшего сценария. При реализации наихудшего сценария роста средств корпоративных клиентов может не быть или возможен их отток.

Активные операции

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

Процентная политика

- Применение гибкой продуктовой, процентной и тарифной политики будет способствовать умеренному падению чистых процентных доходов. Однако избежать полностью этого в условиях реализации вероятного или наихудшего сценариев не удастся;
- В наилучшем сценарии процентные доходы будут расти за счет роста объемов кредитования. В наихудшем сценарии будет наблюдаться рост пассивов (особенно физических лиц в иностранных валютах) и сокращение кредитов, что приведет к значительному снижению чистых процентных доходов.

Резервирование ссуд

- Снижение качества ссуд, которое будет особенно характерно при реализации наихудшего сценария, приведет к росту резервирования. В этом случае ожидается увеличение резервов более чем на 60%. В случае реализации вероятного сценария рост резервов не превысит 30%.

Непроцентные расходы

- Оптимизация бизнес-процессов, штатной численности и структуры затрат позволят снизить удельный вес непроцентных расходов в совокупных расходах даже с учетом возможного роста отчислений в резерв по ссудной задолженности;
- Расходование ресурсов на внутренние нужды Банк будет производить в соответствии с намеченными целевыми программами с учетом своих текущих финансовых возможностей и при условии выполнения контрольных показателей эффективности

деятельности в каждом отчетном периоде. Банк будет контролировать объем и удельный вес операционных расходов с целью обеспечения снижения показателя отношения затрат к чистому операционному доходу.

Программы развития

- Дополнительный объем затрат на развитие систем автоматизации предполагает рост нагрузки на капитал если доля капитальных вложений на реализацию программы достигнет 25% всех капитальных затрат Банка. Тем не менее, Банк обладает достаточным запасом источников финансирования для успешной реализации всех намеченных проектов;
- В результате реализации стратегии развития на всех направлениях деятельности существенно повысится производительность труда сотрудников, что позволит оптимизировать штатную численность и повлечет за собой изменения в структуре операционных затрат. Тем не менее, из-за имеющихся ограничений на рынке труда административно-управленческие затраты не удастся существенно снизить – они будут расти предположительно на уровне инфляции.

Общие финансовые результаты

- Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 7%, а рентабельность активов не ниже 2%. Стабильно высокая эффективность банковской деятельности, оптимизация структуры и поступательный рост абсолютной величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на капитализацию и инвестиционную привлекательность Банка.

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 2015 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 Плате 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» Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Основанием для совершения проводок по счетам Плате 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 Плате 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 2015 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 Плане 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	31.03.2015	Остаток на дату, тыс. руб.	
		31.12.2014	31.03.2014
47423 «Требования по прочим операциям»	124 980	125 078	154 954
47427 «Требования по получению процентов»	16 198	14 093	9 805
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	4 422	4 038	443
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0	32
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	17	12	24
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и			

Покупателями»	2 065	1 141	1150
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	0	13	143
Всего дебиторской задолженности	147 682	144 375	166 551

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, на 31.03.2015г. отсутствует.

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, на 31.03.2015г. отсутствует.

Информация о кредиторской задолженности

Остаток на дату, тыс. руб.

Наименование счета	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	21 843	51 096	39 234
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	451	620	426
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1304	1 274	942
47426 «Обязательства по уплате процентов»	5564	13 329	2704
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	2687	850	510
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0	0
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	641	846	1 437

60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	8	684	25
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	1715	1 717	101 392
Всего кредиторской задолженности	34 213	70 416	146 670

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.

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 2015 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 2014 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2015г. 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 2015 года	31 декабря 2014 года	31 марта 2014 года
Денежные средства, включая средства в кредитных организациях	2 251 612	2 766 689	2 178 948
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	207 681	368 754	201 584
обязательные резервы на счетах в Банке России	52 718	43 980	124 657
Чистые средства в кредитных организациях	2 406 575	3 091 463	2 255 875

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 52 718 тыс. руб. на 31 марта 2015 года и 124 657 тыс. руб. на 31 марта 2014 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 уменьшение обязательных резервов на 31.03.2015г., в сравнении с прошлым отчетным периодом, связано с применением депонирования обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

По состоянию на 31 марта 2015 года все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 252 238 тыс. руб. (на 89,5% больше, чем на 31.03.14г. -133 100 тыс. руб. и на 1,6% больше, чем на 31.12.14г. -248 358 тыс. руб.), на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (1 180 813 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (818 561 тыс. руб.) в общей сумме 2 251 612 тыс. руб., что на 3,3 % больше показателя прошлого отчетного периода (2 178 948 тыс. руб.) и на 18.6 % меньше показателя на 31.12.14г..

По состоянию на 31 марта 2015 года банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (Deutschland) (EUR, 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)
 ПАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP,USD,EUR)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR,USD)
 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)
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR,USD)

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

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи в балансе за 1 квартал 2015 года не представлены.

По состоянию на 31 марта 2015 и 31 марта 2014 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 2015г.	31 декабря 2014г.	31 марта 2014 г.
Кредиты, предоставленные:	1 279 999	1 321 405	1 358 056
Физическим лицам всего	531 113	535 833	540 010
в том числе:			
Ипотечные жилищные ссуды	67 275	63 612	7 776
Иные потребительские ссуды	463 838	472 221	532 234
Юридическим лицам	624 886	661 572	818 046
Индивидуальным предпринимателям	124 000	124 000	0
В том числе:			
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	686	553	3 453
Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности	928 527	853 665	136 408
Резервы под обесценение	-78 869	- 68 596	- 76 305
Чистая ссудная задолженность	2 129 657	2 106 474	1 418 159

Объем чистой ссудной задолженности Банка увеличился на 50,17% или 711 498 тыс. руб., по сравнению с 1 кварталом 2014 года, составив на 31.03.2015г. 2 129 657 тыс. руб.

Резервы увеличились на 3,36%, в абсолютном значении на 2 564 тыс. руб. На величину созданных резервов на возможные потери повлияли такие факторы, как оценка качества заемщиков со стороны самого Банка.

По состоянию на 31.03.2015 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 250 000 тыс. руб., на 31.03.2014 депозиты в Банке России не размещались. Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2015 год составила 11,7% на конец отчетного периода.

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 531 113 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 31.03.2015, уменьшилась по сравнению с 31.03.2014 на 1,65 %, с датой на 31.12.2014г. на 0,88%. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась соответственно на 8 897 тыс. руб. и 4 720 тыс. руб.

Объем выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям уменьшился, в сравнении с 1 кварталом 2014г. на 8,45 % и составил 748 886 тыс. руб. (на 31.03.2014г. 818 046 тыс. руб.), с датой на 31.12.14г. незначительно увеличился на 5,54%.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав данной статьи активов представлен ниже:

(тыс. руб.)

	За период, закончившийся		
	31 марта 2015г.	31 декабря 2014г.	31 марта 2014г.
Основные средства	29 703	30 011	21 886
Запасные части, материалы, инвентарь	760	905	612
Нематериальные активы	10	10	10
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-17 232	-16 894	-14 964
Итого	13 241	14 032	7 544

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 2015 г. не осуществлялась.

3.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

	За период, закончившийся		
	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года	31 марта 2014 года
Требования по получению процентов	17 648	20 947	10 714
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 065	1 154	1 293
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17	17	17

Расчеты по налогам и сборам (за исключением требований по текущему налогу на прибыль)	53	53	143
Расчеты с прочими дебиторами	814	823	3 916
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 160	2 984	2 393
Требования по прочим операциям	124 980	125 078	154 954
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	17	12	24
Расчеты с работниками по заработной плате	0	0	32
Резервы на возможные потери	-2 483	-2 396	-2 368
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-17	-17	-17
Итого	146 254	148 655	171 101

Величина прочих активов по состоянию на 31.03.2015г. уменьшилась на 14,52%, в сравнении с отчетной датой на 31.03.2014г., на 1,62% % в сравнении с отчетной датой на 31.12.2014г

Требования банка по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008го реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения к ИП Лоханин Е.В. отражено на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 124 524,1 тыс. руб.

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 31.03.2015г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ПАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 1%.

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 вышеперечисленную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 500 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 1,71 %, по состоянию на 31 марта 2014 года данный показатель составлял 1,39%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
До года	84 615	87 015	47 822
Более 1 года	61 639	61 640	123 279
Итого прочих активов	146 254	148 655	171 101

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

	на 31.03.15	на 31.12.2014	на 31.03.2014
Требования по текущему налогу на прибыль	4369	3985	300
Отложенный налоговый актив	2727	2727	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
------------------------------------	---	---	---

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

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

По итогам 2014 года Банк признал отложенный налоговый актив в размере 2 727 тыс. руб. По состоянию на 31.03.2015 г. на счете 61702 отражена сумма отложенного налогового актива 2727 тыс.руб.

3.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 31 марта 2015г. состоят из остатков на счетах Лоро и МБК в сумме 40 158 тыс. руб. (на 31 марта 2014г. 16 101 тыс. руб., привлечения МБК не было)

Для проведения активных операций Банком в 1 квартале 2015 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 31.03.2015г. составляет около 1 % от валовых пассивов. Представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала НКО «Континент Финанс» (ПАО) в сумме 40 000 тыс. руб.

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

Средства клиентов

(тыс. руб.)

	За период, закончившийся		
	31 марта 2015г.	31 декабря 2014г.	31 марта 2014г.
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	3 582 677	4 340 512	3 132 048
вклады и текущие счета физических лиц	1 140 840	1 788 416	1 433 964
депозиты юридических лиц	381 022	426 997	260 937
средства на расчетных счетах юридических лиц	2 060 815	2 125 099	1 437 147

За отчетный период произошло значительное уменьшение доли средств, привлеченных от физических лиц, до 31,84 % по результатам 1 квартала 2015г. (45,78 % по результатам 1 квартала 2014г.) от общей величины средств клиентов (некредитных организаций).

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 1 квартал 2015 г., относительно 1 квартала 2014г. уменьшился в 1,39 раза. В абсолютной величине средства во вкладах физических лиц уменьшились на 319 789 тыс. руб.

По состоянию на 31.03.2015 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) в общем объеме обязательств банка незначительно снизилась до 93,45 % с 94,58% на 31.12. 2014г.

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

тыс.руб.

	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
Корпоративные клиенты:			
Текущие/расчетные счета	2038522	2 083 882	1437147
Срочные депозиты	381022	426 997	260937

Субъекты предпринимательства:			
Текущие/расчетные счета	45787	41217	37526
Срочные депозиты	0	0	0

Физические лица:			
Текущие/расчетные счета	287029	323650	216449
Срочные депозиты	830317	1464766	1179989
Итого средств клиентов	3 582 677	4 340 512	3 132 048

3.9. Выпущенные долговые обязательства

Привлечение за счёт выпуска векселей

(тыс. руб.)

	За период, закончившийся		
	31 марта 2015г.	31 декабря 2014г.	31 марта 2014г.
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 90 дней. после отчетной даты		0	7 000
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 270 дней. после отчетной даты	160 900	105 900	0
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 1 года после отчетной даты		55 000	0
Итого	160 900	160 900	7 000

По состоянию на 31.03.2015г. все векселя были выкуплены юридическим лицом, на 31.03.2014г. векселя на сумму 7 000 тыс. руб. выкуплены физическим лицом.

Привлечение за счет выпуска векселей на 31.03.2015г. увеличилось почти в 23 раза относительно 1 квартала 2014г.

3.10. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За период, закончившийся		
	31 марта 2015г.	31 декабря 2014г.	31 марта 2014г.
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	14 157	17 756	2 704
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	649	1 530	1 462
Обязательства по прочим операциям	3 019	2 991	102 334
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	2 687	850	510
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	21 843	51 096	39 242
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	451	620	426
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	487	544	485
Итого	43 293	75 387	147 163

Прочие обязательства на 31.03.2015г. составили 43 293 тыс. руб., что на 103 870 тыс. руб. и на 240 % меньше аналогичного показателя на 31.03.2014 г. Увеличение прочих обязательств на 31.03.2014г. произошло за счет отражения по статье «Обязательства по прочим операциям» суммы 100 000 тыс. руб., перечисленной Чекановым Л.В. в оплату акций ПАО «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 31.03.2015 г. снизились на 20,27%, относительно даты 31.12.2014г., за счет уменьшения обязательств по депозитам юридических лиц.

Уменьшение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 57,25%) вызвано оттоком привлеченных денежных средств во вклады в 1 квартале 2015г.

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 период, закончившийся		
	31.03.2015г.	31.12.2014г.	31.03.2014г.
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	6 817	12 069	8382
Резервы под неиспользованные кредитные линии	3 446	5 556	5352
Резервы по выданным гарантиям	3 371	6 513	3030

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 31.03.2015 год уменьшилась на 5 252 тыс. рублей (или 43,5 %) в сравнении с датой на 31.12.14г., в том числе: по выданным банком гарантиям уменьшилась на 3142 тыс. руб. и по неиспользованным кредитным линиям на 2110 тыс. руб.

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:

	31.03.2015	31.12.2014	(тыс. руб.) 31.03.2014
Расходы на оплату труда, вкл. премии и компенсации	26 375	112 795	25 817
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, согласно законодательства	7 382	22 195	6 990
Прочие расходы на содержание персонала	37	160	34
Расходы на персонал	33 794	135 150	32 841

4.2 Налоги и сборы, относимые на расходы

Налоги и сборы, относимые на расходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период		
	на 31.03.2015г.	на 31.12.2014г.	на 31.03.2014г.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	1 493	7 329	1 232
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	3 333	12 233	3 681
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-2 727	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	4 826	16 835	5 212

В 1 квартале 2015 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов на 7,4% меньше, чем за 1 квартал 2014г., что составило в абсолютном значении 386 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 1 квартал 2015 год увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 8.5 раз или на 92 029тыс. руб. и составила 104 226 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 1 квартал 2015 год так же увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 9 раз или на 88 435 тыс. руб. и составила 99 400 тыс. руб.

5 Информации к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

- 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

В соответствии с существующими требованиями к собственным средствам, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение собственных

средств и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

В 1 квартале 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 1 квартале 2015 году Банк продолжает усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Структура капитала Банка по состоянию на 31.12.2014г. и 31.03.2015г:

Инструменты Основного капитала

- **Уставный капитал**

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

	на 31.12.2014		На 31.03.2015г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций	42 995 000	429 950 000	42 995 000	429 950 000
сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных именных акций (входит в дополнительный капитал не в полном объеме)	5 000	50 000	5 000	50 000
Уставный капитал	43 000 000	430 000 000	43 000 000	430 000 000

Все акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

На балансе Банка акций Банка нет.

- **Эмиссионный доход**

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

	на 31.12.2014г.	на 31.03.2015г.
Эмиссионный доход	106 600	106 600

- **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

Резервный фонд	на 31.12.2014г.	на 31.03.2015г.
	21 500	21 500

- **Нераспределенная прибыль прошлых лет**

	на 31.12.2014г.	на 31.03.2015г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	197 877	158 856

Инструменты Дополнительного капитала

	на 31.12.2014г.	на 31.03.2015г.
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	63 879	96 727
Уставный капитал кредитной организации, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	40	35
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	0	66319
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-51	-76

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2014):

	31.12.2014	31.03.2015
Основной капитал	755 927	755 927
в том числе:		
Базовый капитал	755 927	755 927
Добавочный капитал	-	-

Дополнительный капитал	63 868	163 005
Собственные средства (капитал)	819 795	918 932

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

(в процентах)	<i>31.12.2014</i>	<i>31.03.2015</i>
Норматив Н1.1	26,1	23,2
Норматив Н1.2	26,1	23,2
Норматив Н1.0	28,4	28,2

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 5,5% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0

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

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

В 1 квартале 2015 года не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года.

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 директоров, 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 аудита и Службой внутреннего контроля.

6.3. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

(тыс. руб.)

	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС)			
до 30 дней	75	0	50
от 31 до 90 дней	39	0	1350
от 91 до 180 дней	0	24	1500
свыше 180	572	553	553
Требования по получению процентов			
до 30 дней	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0
свыше 180	17	17	17
Итого просроченная задолженность			
	703	594	3470
Удельный вес в общем объеме Активов			
	0.01	0.01	0.9
Справочно: Активы из формы № 0409806			
	4 755 541	5 411 316	

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

(тыс. руб.)

	31.03.2015	31.12.2014	31.04.2014
Физические лица	703	594	3470
Юридические лица	0	0	0
Всего Активов с просроченными сроками погашения	703	594	3470

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 31.03.15	225722	637628	232344	183658	647	1279999
Расчетный резерв	0	71326	51737	176992	647	300702
Резерв сформированный	0	41612	29687	6923	647	78869
Остаток на 31.12.14	219879	682456	409707	8810	553	1321405
Расчетный резерв	0	66306	117114	4493	553	188466
Резерв сформированный	0	34485	29065	4493	553	68596

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

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 31.03.15	134264	139966	15484	1623	824	292161
Расчетный резерв	0	3147	3454	830	824	8255
Резерв сформированный	0	2649	2514	830	824	6817

Остаток на 31.12.14	126 699	172 994	13 213	7 697	888	321 491
Расчетный резерв	0	4 911	2 822	3 925	888	12 546
Резерв сформированный	0	4 434	2 822	3 925	888	12 069

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

На внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражена сумма 138,2 тыс. руб. по не урегулированному на отчетную дату в претензионном порядке спору с ОАО «НИИВТ им. С.А.Векшинского», в котором Банк выступает ответчиком.

6.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

(тыс. руб.)

	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
Поручительство	1 660 445	1 621 040	1791490
Имущество	1 247 652	1 249 152	1295597
Итого обеспечение	2 908 097	2 870 192	3087087

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».

Рыночный риск:

	(тыс. руб.)	
	31.03.2015	31.12.2014
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	20 123	18 584
Итого:	20 123	18 584

6.7. Распределение кредитного риска

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

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

по состоянию на 31.03.15	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	250 000	11.74	0	0.00	0	0.00
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	678 477	31.86	0	0.00	0	0.00
Юридические лица	596 886	28.03	17078	100.00	0	0.00
Индивидуальные предприниматели	123 783	5.81	0	0.00	0	0.00
Физические лица	480 511	22.56	0	0.00	0	0.00
Итого	2 129 657	100	17078	100	0	0.00

по состоянию на 31.12.14	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	510000	24.21	0	0.00	0	0.00
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	343616	16.31	0	0.00	0	
Юридические лица	626182	29.73	28701	100.00	0	
Индивидуальные предприниматели	124000	5.89	0	0.00	0	

Физические лица	502676	23.86	0	0.00	0
Итого	2106474	100.00	28701	100.00	0

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	130000	6.80	0	0.00	0	0.00
Кредитные договоры:	0	0.00				
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

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 2015 года, а так же прошлые отчетные периоды:

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

		31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
	Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	2074	1 852	2817
1.1	Резервы на возможные потери	104	93	141
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:	43472	132 356	170543
2.1	Привлеченные депозиты	11076	108 757	151778
2.2	Выпущенные векселя	0	0	0
	Внебалансовые обязательства			
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	6350

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

		31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
	Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	1757	1886	2469
1.1	Резервы на возможные потери	71	73	85
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:	4497	4217	8259
2.1	Привлеченные депозиты	3565	3430	6306

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.)**

		31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	816	474	135
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	816	474	135
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	189	1270	2387
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	189	1270	2387
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	627	-796	-2252
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31	49	24
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	282	604	103
7	Комиссионные расходы	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	282	604	103
8	Другие доходы	15	341	6
9	Другие расходы	0		43
	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)	955	198	-2162

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

		31.03.2015	31.12.2014	31.03.2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	61	308	74
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	61	308	74
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	58	174	69
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	58	174	69
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	3	134	5
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной	1	18	11

	валютой			
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	25	159	40
7	Комиссионные расходы	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	25	159	40
8	Другие доходы	0	5	2
9	Другие расходы	6647	26498	6540
	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)	-6618	-26182	-6482

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

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 1 квартал 2015 года составила 26 411,97 тыс. руб.

Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 1 квартал 2015г. составила 10 485,31 тыс. руб., или 39,7 % общего объема вознаграждений персонала.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	1 квартал 2015г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1 квартал 2014г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	26 411,97	100	15 579,4	100
-Управленческому персоналу	10 485,31	39,7	10 206,40	65,50
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	93		93	
Численность основного управленческого персонала	11		11	

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

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

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

Председатель Правления

Караваев Ю.Ю.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

14.05.2015г.