

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

Годовая бухгалтерская отчетность за 2017 год и
аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	7-8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД	9-10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	11-26
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	27-30
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	31-32
 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	
1. Введение	33
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	33
3. Информация о банковской группе	33
4. Краткая характеристика деятельности	34
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	37
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	52
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	66
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	69
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	76
10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	77
11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	79
12. Информация в отношении сделок по уступке прав требований	113
13. Информация об операциях со связанными сторонами	116
14. Информация об участии в других предприятиях	117
15. Информация о системе оплаты труда	117
16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	119
17. События после отчетной даты	119

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Коммерческого банка «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк») за 2017 год (далее – «бухгалтерская отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
 - Пояснений к бухгалтерской отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность вопросов, изложенных в первом, втором и третьем абзацах и за исключением возможного влияния на бухгалтерскую отчетность вопроса, изложенного в четвертом абзаце раздела «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основания для выражения мнения с оговорками

Как отмечено в нашем аудиторском заключении в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, датированным 29 июня 2017 года, Банк занизил резервы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 552,698 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года, по причине завышения справедливой стоимости обеспечения, учитываемого для целей формирования резерва, а также из-за некорректной оценки финансового положения заемщиков. Если бы резервы по состоянию на 1 января 2017 года были созданы в полном объеме, убыток за 2016 год увеличился бы на 552,698 тыс. руб. Соответственно, расходы на формирование резерва в 2017 году, отраженные в составе строки «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего» отчета о финансовых результатах были также искажены на ту же сумму.

Как отмечено в нашем аудиторском заключении в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, датированным 29 июня 2017 года, в течение 2016 года Банк реструктурировал задолженность по ссудам, номинированным в долларах США и предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями. В 2016 году Банк получил убыток от данных операций в размере 187,472 тыс. руб., который был отражен в составе строки «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах. По нашему мнению, убыток от реструктуризации задолженности, полученный в 2016 году, не является финансовым результатом от операций с иностранной валютой и должен отражаться по строке «Операционные расходы». В 2017 году убыток от реструктуризации задолженности составил 243 тыс. руб. и был также некорректно отражен в составе строки «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах.

Банк не раскрыл в составе операций со связанными сторонами операции со структурированным предприятием Moscow Stars B.V. По нашему мнению, для целей раскрытий в бухгалтерской отчетности, это предприятие является связанной стороной Банка. Раскрытие информации об остатках по счетам и операциях со связанными сторонами в 2016 и 2017 годах в Примечании 13 к бухгалтерской отчетности должно быть скорректировано с учетом сумм, указанных в Примечании 14.

Как отмечено в нашем аудиторском заключении в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, датированным 29 июня 2017 года, в течение 2016 года Банк продал контрагентам по номинальной стоимости права требования по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 751,672 тыс. руб. Данные ссуды относились к 4 и 5 категориям качества. При этом в отчете о финансовых результатах за 2016 год Банк отразил восстановление резервов под обесценение в отношении данного портфеля проданных ссуд на сумму 554,137 тыс. руб., а также восстановление резерва по начисленным процентам в размере 136,882 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод, были ли данные сделки осуществлены с третьими лицами или со сторонами, находящимися под общим с Банком контролем. Исходя из изложенного выше, мы также не получили достаточных аудиторских доказательств относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 13 к бухгалтерской отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данного раскрытия.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговорками.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая бухгалтерская отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В 2017 году Банк понес убыток в размере 1,461,414 тыс. руб., разрыв ликвидности на горизонте до 1 года составил 1,029,856 тыс. руб. Мы также обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 6.12, а именно, что по состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отражены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 1,527,293 тыс. руб., что составило 7% от валюты баланса (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 1,507,208 тыс. руб. и 7%, соответственно). Данные активы характеризуются низким уровнем ликвидности. Планы руководства Банка в отношении реализации долгосрочных активов для продажи представлены в Примечании 6.12. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 5.5, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Бухгалтерская отчетность Банка не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 5.5, о принятом решении акционера о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» в 2018 году. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банка способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России, без учета обстоятельств, изложенных выше в параграфе *«Основание для выражения мнения с оговоркой»*.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные выше в параграфе «Основания для выражения мнения с оговорками», а также факты недобросовестных действий в отношении Банка, изложенные в Примечаниях 6.13 и 11, указывают на существенные недостатки системы внутреннего контроля Банка.

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


Неклюдов Сергей Вячеславович
руководитель задания

Deloitte & Touche
18 мая 2018 года

Компания: Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 3365.
Выдано 6 апреля 2012 года Центральным Банком
Российской Федерации.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№ 013844828, выдано 8 декабря 2010 года Управлением
Федерального налоговой службы.

Место нахождения: Зарегистрированный офис Банка
располагается по адресу: 125284, г. Москва, ул. Беговая,
д. 3, стр. 1, эт. 22

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603080484.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	56641478	3365

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

**Адрес (место нахождения)
кредитной организации**

125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 22

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	223 594	208 927
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	769 631	1 045 729
2.1	Обязательные резервы	6.1	114 378	1 024 375
3	Средства в кредитных организациях	6.1	143 717	217 809
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6.4	17 976 461	15 113 123
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.5	1 044 931	1 455 118
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.6	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.8	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		945	775
9	Отложенный налоговый актив	7.3	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.12	139 999	137 048
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.12	1 527 293	1 507 208
12	Прочие активы	6.13	417 142	772 162
13	Всего активов		22 243 713	20 457 899
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.15	-	-
15	Средства кредитных организаций	6.16	11 673 349	9 586 215
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.17	8 247 035	8 203 237
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей		7 633 496	7 386 532
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства		121 187	95 229
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.18	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	7.3	4 275	2 140
21	Прочие обязательства	6.21	284 549	311 890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	25 572	36 293
23	Всего обязательств		20 355 967	18 235 004

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.22	3 969 862	2 843 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	6.22	404 842	404 842
27	Резервный фонд	6.22	56 107	56 107
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.22	15 426	7 590
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.22	1 679	968
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.22	(1 090 212)	23 397
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.22	(1 469 958)	(11 13 609)
35	Всего источников собственных средств		1 887 746	2 222 895
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 462 857	6 229 226
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		821 020	1 446 785
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 792-38-79

«18» мая 2018 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Брежнева Н.А.

Камаева Л.С.

Инчикова Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	56641478	3365

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.**

Кредитной организации

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

**Адрес (место нахождения)
кредитной организации**

125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 22

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 278 958	1 725 014
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		241 718	240 088
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		909 703	1 346 981
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		127 537	137 945
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		943 570	1204809
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		271 508	492 239
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		670 664	710 102
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 398	2 468
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		335 388	520 205
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	(996 303)	519 592
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	(145 473)	9 706
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		(660 915)	1 039 797
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(13)	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		13	238
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(227)	(193 792)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	(96 763)	(583 817)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		102 767	153 010
15	Комиссионные расходы		115 650	126 065
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	21 019	(16 257)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	(186 685)	(3 230)
19	Прочие операционные доходы		297 952	112 776
20	Чистые доходы (расходы)		(638 502)	382 660
21	Операционные расходы		780 830	1 430 328
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 419 332)	(1 047 668)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	56641478	3365

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 г.**

Кредитной организации

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

**Адрес (место нахождения)
кредитной организации**

125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 22

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	4 374 704	X	3 248 442	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 969 862	X	2 843 600	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	(2 558 492)	X	(1 090 212)	X
2.1	прошлых лет		(1 090 212)	X	23 397	X
2.2	отчетного года		(1 468 280)	X	(1 113 609)	X
3	Резервный фонд	8	56 107	X	56 107	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	1 872 319	X	2 214 337	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	10 596	3 023	3 331	2 220
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	-	-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	8	3 023	X	2 220	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8	13 619	X	5 551	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	8	1 858 700	X	2 208 786	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-		-	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8	3 023	X	2 220	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3 023	X	2 220	X
41.1.1	нематериальные активы		2 649	X	2 220	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		-	X	-	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		374	X	-	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	8	3 023	X	2 220	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	1 858 700	X	2 208 786	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	2 304 008	X	3 639 414	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	2 304 008	X	3 639 414	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8	2 304 008	X	3 639 414	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	4 162 708	X	5 848 200	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	9	15 589 844	X	22 438 428	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	9	15 576 599	X	22 432 877	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	15 577 729	X	22 432 877	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	9	11.9225	X	9.8438	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	9	11.9326	X	9.8462	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	9	26.7222	X	26.0698	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.25	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.25	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		-	X	-	X
67	надбавка за системную значимость банков		-	X	-	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.7076	X	18.0653	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях 8. сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12 168 670	1 090 125	2 520 977	7 230 411	6 126 375	3 484 736
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		2 153 225	2 153 225	-	1 307 664	1 307 664	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		337 972	337 972	-	1 233 302	1 233 302	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 100 000	1 100 000	-	32 000	32 000	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		7 783 895	7 783 895	1 556 779	1 667 469	1 667 469	333 494
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	372 043	372 043	74 409
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	472 155	472 155	94 431
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3 615	3 615	1 808	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 227 935	962 390	962 390	4 255 278	3 151 242	3 151 242
1.4.1	Кредитные по кредитам, выданным юридическим лицам		502 295	380 747	380 747	2 851 047	2 431 149	2 431 149
1.4.2	Кредитные требования по ссудам, предоставленным физическим лицам		639 523	518 280	518 280	272 845	259 203	259 203
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 638 749	4 638 514	978 345	6 524 422	6 522 969	1 330 788
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		4 743	4 694	2 347	13 669	13 522	6 761
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		40 908	40 730	28 511	42 413	41 453	29 017
2.1.3	требования участников клиринга		4 591 689	4 591 689	946 436	6 465 428	6 465 428	1 293 085
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8 864 460	5 585 486	8 378 229	8 841 803	6 581 217	12 750 972
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8 864 460	5 585 486	8 378 229	8 582 600	6 322 014	9 510 934
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		-	-	-	259 203	259 203	3 240 038
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		918 873	893 308	806 101	1 534 239	1 497 953	1 423 111
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		821 020	797 162	797 162	1 446 785	1 411 594	1 411 594
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		545	545	273	16 807	16 653	8 327
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		43 559	43 330	8 666	15 951	15 951	3 190
4.4	по финансовым инструментам без риска		53 749	52 271	-	54 696	53 755	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	-	X	-

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		111 014	133 912
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		111 014	133 912
6.1.1	чистые процентные доходы		103 658	117 451
6.1.2	чистые непроцентные доходы		7 356	16 461
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 427 411.8	1 748 284.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		100 351.8	120 253.2
7.1.1	общий		17 438.5	20 458.5
7.1.2	специальный		82 913.3	99 794.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		13 841.1	19 609.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	4 572 021	1 155 977	3 416 044
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	4 256 712	987 688	3 269 024
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7.1	289 737	179 010	110 727
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1	25 565	(10 721)	36 286
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	7.1	7	-	7

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9.2	1 858 700	2 240 510	2 535 517	2 346 524
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9.2	23 747 497	19 622 415	20 008 594	19 083 343
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	9.2	7.8	11.42	12.7	12.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Казкоммерцбанк	АО Казкоммерцбанк	АО Казкоммерцбанк	АО Казкоммерцбанк
2	Идентификационный номер инструмента	10103365B	10103365B	10103365B002D	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	КАЗАХСТАН
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	акции обыкновенные именные бездокументарные	акции обыкновенные именные бездокументарные	акции обыкновенные именные бездокументарные	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 443 600	1 400 000	1 126 262	2 304 008
9	Номинальная стоимость инструмента	1 443 600, Российский рубль	1 400 000, Российский рубль	1 126 262, Российский рубль	40 000, Доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.02.2011	16.05.2016	30.03.2017	19.04.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	19.04.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	5

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Да	Да	Да	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) КБ «Москомменцбанк» (АО) оказался меньше размера ее уставного капитала и КБ «Москоммерцбанк» (АО) не имеет возможности увеличения величины собственных средств	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) КБ «Москомменцбанк» (АО) оказался меньше размера ее уставного капитала и КБ «Москоммерцбанк» (АО) не имеет возможности увеличения величины собственных средств	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) КБ «Москомменцбанк» (АО) оказался меньше размера ее уставного капитала и КБ «Москоммерцбанк» (АО) не имеет возможности увеличения величины собственных средств	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) включается в состав источников дополнительного капитала, если договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия о том, что в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	5
		<p>(капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО) общее собрание акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>	<p>(капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО) общее собрание акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>	<p>(капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО) общее собрание акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>	<p>№ 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или</p> <p>Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" наступают следующие последствия: обязательства кредитной организации - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной</p>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	5
					организации - заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу).
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	Требования по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5. Отчета приведена в разделе «Финансовая отчетность / Раскрытие информации для регулятивных целей по банку» сайта Банка: <http://www.moskb.ru/> (ссылка на сайт кредитной организации).

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 7.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 028 587, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 594 324;
 - 1.2. изменения качества ссуд 564 170;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 320 619;
 - 1.4. иных причин 549 474.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 040 899, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 1 153;
 - 2.2. погашения ссуд 377 694;
 - 2.3. изменения качества ссуд 79 643;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 480 610;
 - 2.5. иных причин 101 799.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 792-38-79

«18» мая 2018 г.



Handwritten signature of N.A. Brezhneva
Handwritten signature of L.S. Kamaeva

Брежнева Н.А.

Камаева Л.С.

Инчикова Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	56641478	3365

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 г.**

Кредитной организации Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

**Адрес (место нахождения)
кредитной организации** 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 22

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	процент			
				Фактическое значение,			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9	4.5	11.9		9.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	6	11.9		9.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8	26.7		26.1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	131.1		99.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	288.1		244.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	28.8		46.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	23.1	Максимальное	22.8
				Минимальное	0	Минимальное	-
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	67.6		42.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.9		0.9	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1		0.1	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение,	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	-	-
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0.9	0.9

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма,
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 243 713
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		811 328
7	Прочие поправки		130 960
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		22 924 081

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма,
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		22 949 788
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 619
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		22 936 169
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		893 308
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		81 980
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		811 328
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9.2	1 858 700
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9.2	23 747 497
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	9.2	7.8

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 января 2018 г.	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	9.1	X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итог(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 792-38-79

«18» мая 2018 г.



Handwritten signature
Handwritten signature

Брежнева Н.А.

Камаева Л.С.

Инчикова Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	56641478	3365

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
За 2017 год

Кредитной организации

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

**Адрес (место нахождения)
кредитной организации**

125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 22

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшест- вующего отчетному году
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(108 828)	(364 722)
1.1.1	проценты полученные		1 505 021	2 302 875
1.1.2	проценты уплаченные		(981 619)	(1 499 659)
1.1.3	комиссии полученные		102 767	153 010
1.1.4	комиссии уплаченные		(115 650)	(126 065)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		13	(753)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(227)	(193 792)
1.1.8	прочие операционные доходы		89 012	9 302
1.1.9	операционные расходы		(660 564)	(980 029)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(47 581)	(29 611)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(740 746)	(2 617 740)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		909 997	(409 573)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(4 522 714)	(495 452)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		318 758	(735 577)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 421 362	22 102
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		113 066	(1 005 369)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		23 974	(16 770)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(5 188)	22 899
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	10.3	(849 574)	(2 982 462)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(142 209)	(381 019)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		399 007	951 330
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(10 810)	(2 138)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		74 938	398 140
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10.3	320 926	966 313
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1 126 262	1 400 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10.3	1 126 262	1 400 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10.3	(23 140)	(125 800)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10.3	574 474	(741 949)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10.3	448 090	1 190 039
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10.3	1 022 564	448 090

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 792-38-79

«18» мая 2018 г.



Handwritten signatures in blue ink.

Брежнева Н.А.

Камаева Л.С.

Инчикова Н.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКОММЕРЦБАНК» АО ЗА 2017 ГОД

1. ВВЕДЕНИЕ

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество). Местонахождение и юридический адрес: 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт.22. Изменения указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Пояснительная информация базируется на формах публикуемой отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Пояснительная информация представляет собой детальную расшифровку статей публикуемых форм годовой отчетности, если не указано иное.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет направлена на утверждение годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2018 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс за 2017 год и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2018 года, составлены в валюте Российской Федерации (далее – РФ) и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является дочерним банком АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан) (далее – Акционер) – одного из крупнейших банков Казахстана и Центральной Азии.

АО «Казкоммерцбанк» имеет дочерние компании, работающие в сферах управления пенсионными и финансовыми активами, страхования и брокерских услуг.

АО «Казкоммерцбанк» также имеет дочерние банки в РФ и Таджикистане. На 1 января 2018 года дочерними организациями АО «Казкоммерцбанк» являются:

- Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (АО);
- АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-LIFE»;
- ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»;
- АО «Страховая компания «Казкоммерц-полис»;
- АО «Казкоммерц Секьюритиз»;
- АО «БТА Секьюритиз»;

- Компания «Kazkommerts International B.V.»;
- Компания «Kazkommerts Finance 2 B.V.»;
- ТОО «АлемКард»;
- ТОО «Титан-Инкассация»;
- ТОО «КУСА ККБ-1»;
- ТОО «КУСА ККБ-2»;
- ТОО «КУСА ККБ-3».

5 июля 2017 года завершились сделки по приобретению АО «Народный Банк Казахстана» пакетов акций АО «Казкоммерцбанк», принадлежащих г-ну Кенесу Ракишеву и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», в соответствии с договорами купли-продажи, заключенными 15 июня 2017 года. По результатам завершения вышеуказанных сделок купли-продажи АО «Народный Банк Казахстана» стал держателем 96.81% простых акций АО «Казкоммерцбанк», находящихся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «Народный Банк Казахстана» владеет 74.73% простых акций и 23.73% привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк», находящихся в обращении. Данные доли владения были рассчитаны, как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных АО «Казкоммерцбанк» и АО «Казкоммерц Секьюритиз».

Группа АО «Народный Банк Казахстана» находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

Наименование акционера	31 декабря 2017 года, тыс. руб., %	31 декабря 2016 года, тыс. руб., %
АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан)	3 969 862 (100%)	2 843 600 (100%)
Итого	3 969 862 (100%)	2 843 600 (100%)

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. конечным собственником Банка являются Тимур Кулибаев и Динара Кулибаева.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность в РФ с 2001 года.

Банк является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр банковских продуктов и услуг для корпоративных, частных клиентов и финансовых институтов.

Банк располагает портфелем высоколиквидных долговых ценных бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ РФ.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3365 (замена 17 декабря 2014 года);
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3365 (замена 17 декабря 2014 года).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 17 июня 2005 года за номером 833.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность в РФ на основании лицензий и разрешений ЦБ РФ:

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11190-100000 от 18 апреля 2008 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11200-000100 от 18 апреля 2008 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11192-010000 от 18 апреля 2008 года.

На 1 января 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 2 филиала в РФ.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. ФКБ «Москоммерцбанк» (ОАО) г. Санкт-Петербург;
2. ФКБ «Москоммерцбанк» (ОАО) г. Калининград;

Среднесписочная численность персонала в отчетном году составила 225 человек, против 257 человек на начало 2017 года.

В отчете о финансовых результатах по строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» показан результат от изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также результат от продажи таких активов.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- розничный – работа с физическими лицами: предоставление банковских услуг, ведение текущих счетов, прием вкладов, предоставление услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд;
- корпоративный – обслуживание корпоративных клиентов: открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (в основном на пополнение оборотных средств), выпуск банковских гарантий, эквайринг;
- инвестиционный – торговля финансовыми инструментами, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

4 марта 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «Москоммерцбанк» (АО) на уровне «А+» по национальной шкале с негативным прогнозом. Срок действия рейтинга кредитоспособности до 13 января 2017 года. Рейтинг кредитоспособности был впервые присвоен КБ «Москоммерцбанк» (АО) 29 мая 2009 года на уровне «А+». В апреле 2018 года Банком заключен новый договор с Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»), на дату составления годового отчета рейтинг еще не получен.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года средства, привлеченные от акционера и прочих связанных сторон, составляли 58% и 52% от всех обязательств Банка, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

Ключевыми направлениями развития на 2018 и последующие годы, реализация которых позволит увеличить объем работающих активов и повысить доходность своей деятельности, Банк считает:

- привлечение на обслуживание клиентов – юридических лиц (МСБ и корпоративных клиентов);
- привлечение клиентов и кредитование российско-казахского бизнеса;
- розничный бизнес только в рамках ипотеки на имущество банка. Продолжение работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитного портфеля за счет активного развития кредитования МСБ и корпоративных клиентов, развитие целевых программ для МСБ;
- развитие некредитных продуктов (в том числе РКО, эквайринга, карточных продуктов, переводов, документарных операций (гарантий и аккредитивов));

- внедрение пост-тендерного кредитования МСБ на базе документарных операций;
- сохранение текущей филиальной сети;
- развитие дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банкинг, мобильные приложения).

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали в доходной части:

- процентные доходы по кредитам, выданным физическим лицам;
- кредитование корпоративных клиентов среднего и малого бизнеса;
- операции с ценными бумагами, входящими в ломбардный список ЦБ РФ;
- выдача банковских гарантий;
- торговый эквайринг;
- предоставление операционных услуг.

в расходной части:

- переоценка средств в иностранной валюте;
- расходы на формирование резервов по ссудам и прочим активам;
- операции с приобретенными правами требования;
- расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- расходы от последующего уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- операции с иностранной валютой.

По итогам деятельности за отчетный период Банк имеет отрицательный финансовый результат. Наибольшее влияние на формирование убытка оказали расходы на формирование резервов по ссудам и прочим активам, отрицательная переоценка средств в иностранной валюте и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, вызванная неблагоприятной конъюнктурой и колебаниями в течение 2016 года на валютном рынке и рынке недвижимости.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

4.3. Решения о распределении чистой прибыли

Ревизионной комиссией Банка рекомендовано направить средства из нераспределенной прибыли прошлых лет на погашение убытков текущего года в сумме 1 469 957 тыс. руб. На момент составления годового отчета предложения ревизионной комиссии вынесены на рассмотрение Единственного акционера.

4.4. Финансово-экономический обзор руководства об основных факторах, определяющих финансовые результаты деятельности

В связи с изменениями внешней среды, в которой функционирует Банк, Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут оказать на достаточность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

В 2017 году оценка объектов проводилась Банком в соответствии с рынком недвижимости. Рынок недвижимости не подвержен столь резким изменениям, как другие рынки, такие как валютный, рынок ценных бумаг и т.д. Критерии оценки объектов недвижимости определяются местом расположения, инфраструктурой, качеством строительства, типом дома, метражом и т.п. Оценка объектов недвижимости публикуется во всех видах средств массовой информации, и Банк имеет возможность сравнивать оценку своих объектов недвижимости с аналогичными предложениями. Также анализ предложений на рынке недвижимости позволяет выявлять тенденции дальнейшего изменения спроса и предложения, которые определяются экономической политикой, что позволяет прогнозировать финансовый результат на определенный период.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (Номер пояснения 5.5).

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской Группы раскрывается путем размещения на сайте Банка <http://www.moskb.ru/> без ограничения доступа к ней заинтересованных пользователей.

Годовая отчетность раскрывается путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка <http://www.moskb.ru/> без ограничения доступа к ней заинтересованных пользователей.

Отчет об уровне достаточности капитала раскрывается на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались по методу «начисления» по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с установленным Положением ЦБ РФ «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) порядком активы либо переоценивались по справедливой стоимости, либо оценивались с применением резерва и отражались с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива.

Обязательства отражались в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля, полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П, обязательства переоценивались по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте велся на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Казахский Тенге за 100 единиц	17,3184	18,1637

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и счетах в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты проводятся через расчетную сеть ЦБ РФ и через счета ЛОРО/НОСТРО банков-корреспондентов, на основании заключенных договоров корреспондентского счета, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних регламентов Банка.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, а также внутрибанковских документов.

Межбанковские кредиты и депозиты

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляются в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, а также внутрибанковских документов.

Учет сделок с расчетами не ранее 3-го дня от даты заключения осуществлялся в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П в периоде от даты заключения до даты расчетов по справедливой стоимости в порядке, аналогичном установленному Положением ЦБ РФ № 372-П для производных финансовых инструментов.

Операции с клиентами

Активы

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в том числе нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I, II и III категориям качества получение процентных доходов признается определенным. В этом случае доходы отражаются на счетах по учету финансового результата текущего года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. При наличии неопределенности получения дохода, в частности, по ссудам, учет задолженности по процентным платежам ведется на внебалансовых счетах.

Обязательства

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Для учета операций с физическими лицами Банк использует специализированное программное обеспечение InvoRetail и WAY4. В связи с этим в балансе Банка ведутся сводные счета (в разрезе сроков и валют) по размещенным денежным средствам и начисленным процентам. При этом аналитический учет, обеспечивающий получение необходимой информации по каждому договору, ведется в отдельных специализированных модулях. Аналитический учет на счетах учета ссудной задолженности ведется в разрезе заключенных с клиентами договоров.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к I-III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

В соответствии с разъяснениями ЦБ РФ на счетах прочих размещенных средств учтен гарантийный платеж, являющийся обеспечением исполнения платежных обязательств компанией-нерезидентом, созданной Банком в форме компании специального назначения для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Резервы на возможные потери создаются для признания понесенных убытков от обесценения кредитного портфеля и дебиторской задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и № 283-П на основании Методики формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по малому и среднему бизнесу и корпоративному блоку и Методики формирования резервов на возможные потери КБ Банка и с учетом обеспечения по операциям кредитного характера.

Банк регулярно пересматривает оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Мониторинг качества кредитов производится на постоянной основе. В целях формирования (регулирования) резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются в одну из пяти категорий качества. Классификация кредитов и иных размещенных средств и отнесение к соответствующей категории качества проводится при их выдаче. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. Резервы формируются (регулируются) в соответствии с профессиональными суждениями Департамента риск-менеджмента Банка. Расходы по созданию резервов и доходы от их восстановления, в установленных Налоговым кодексом РФ случаях, не учитываются при расчете налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль.

В отчетном году Банк формировал резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по портфелю однородных ссуд и портфелю однородных требований. В портфель однородных ссуд включены ссуды, а в портфель однородных требований включены требования, величина каждого из которых или их совокупная величина не превышает 0.14% от величины капитала Банка на дату оценки риска.

Банк полагает, что оценка резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам является достаточно неопределенной в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период. Оценка основана на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов.

Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут оказать на резервы по финансовым активам в будущие периоды.

Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Расчеты по внутрибанковским требованиям и обязательствам

Проведение расчетов по внутрибанковским требованиям и обязательствам регламентируется нормативными актами ЦБ РФ по данному направлению, в том числе Правилами № 579-П, а также основанными на них внутренними регламентами Банка. В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому структурному подразделению (в филиалах и головном офисе) в разрезе видов операций и валют. Не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) осуществляется урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам. Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одним операционным днем.

Операции с ценными бумагами

Процентные расходы по ценным бумагам отражаются на счетах учета финансового результата текущего года по методу «начисления» на ежедневной основе.

Оценка финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», на основе следующего: справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. «выходная» цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При этом не исключается возможность использования и средневзвешенной цены в качестве справедливой.

Если, по мнению Банка, рыночные котировки отражают справедливую стоимость ценных бумаг, то Банк может применять данные цены для переоценки ценных бумаг.

Если отсутствует рыночная котировка финансового инструмента, но в то же время имеется рынок его составляющих элементов, то справедливая стоимость определяется на основе соответствующих рыночных цен его составных элементов.

При наличии опубликованных ценовых котировок активного рынка справедливая стоимость определяется на основании этих котировок.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается рыночная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается рыночная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается цена размещения.

При оценке финансовых инструментов внешнего рынка на отчетную дату используются котировки, сложившиеся на момент закрытия торгов на финансовом рынке за последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, торгуемые на зарубежных рынках, могут оцениваться по цене на время закрытия зарубежных рынков. При наличии временной разницы учитываются цены предыдущего дня. При этом производится переоценка портфеля ценных бумаг на последний день месяца по цене закрытия.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются в балансовой стоимости ценных бумаг при первоначальном признании.

В качестве метода оценки выбывающих ценных бумаг применяется способ оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – «способ ФИФО»).

При отсутствии неопределенности в получении дохода отражение процентных доходов по ценным бумагам ведется на счетах учета финансового результата текущего года на ежедневной основе. При наличии неопределенности процентные доходы по ценным бумагам отражаются на счетах учета финансового результата текущего года по факту их получения.

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

Классификация ценных бумаг при первоначальном признании в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» зависит от целей приобретения.

В 2017 и 2016 годах Банк совершал сделки на фондовом рынке группы «Московская Биржа» (ПАО МБ).

Средства и имущество

Основные средства

Учет основных средств регламентируется Положением ЦБ РФ № 579-П и 448-П, а также внутренними документами Банка по учету основных средств. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования не менее 12 месяцев, и которое используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере ноль рублей. Основные средства, кроме однородной группы объектов «Здания», отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. Группа «Здания» отражается по переоцененной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Исходя из признаков назначения объектов основных средств, объекты основных средств одного типа распределяются на следующие однородные группы:

- Здания;
- Вычислительная и оргтехника, информационные системы;
- Прочие основные средства;
- Автотранспорт;
- Мебель и офисное оборудование;
- Телевизионное оборудование.

Учет основных средств в разрезе инвентарных объектов ведется с использованием программного модуля «Учет основных средств и нематериальных активов» АБС «Банк XXI век».

Амортизация основных средств

Начисление амортизации основных средств производилось линейным способом, исходя из первоначальной стоимости основных средств и нормы амортизации, определенной в соответствии с Классификатором основных средств, утвержденным учетной политикой на 2017 год.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), регламентируется Правилами № 448-П и внутренними документами Банка для учета данного вида имущества.

Недвижимостью ВНОД признается имущество или какая-либо часть имущества, удовлетворяющее следующим критериям:

- принадлежит Банку на праве собственности;
- не является основным средством;
- предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости имущества, или и того и другого;
- реализация в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД не планируется.

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости ВНОД осуществляется при изменении способа использования объекта. Перевод осуществляется на основании решения уполномоченного органа Банка, сформированного в соответствии с профессиональным суждением профильного подразделения Банка.

По объектам недвижимости ВНОД ведется инвентарный учет.

Банк оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью признается сумма, за которую недвижимость ВНОД можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости включаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД.

Согласно учетной политике оценка по справедливой стоимости производится:

- всех объектов ежегодно на 31 декабря текущего года;
- в связи с изменением статуса использования отдельно взятого объекта;
- при принятии решения о реализации отдельно взятого объекта.

Решение о проведении ежегодной переоценки оформляется приказом руководителя Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и Приложением 34 к учетной политике «Порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи КБ «Москоммерцбанк» (АО)».

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи, по справедливой стоимости производится:

- на дату перевода объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- после признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на конец каждого отчетного года (решение о проведении ежегодной переоценки оформляется приказом руководителя Банка);
- на дату прекращения признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Прочие средства и имущество

Нематериальные активы

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше года) в деятельности Банка и приносящим экономические выгоды (доход), относятся исключительные права на приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением Банком имущественного комплекса (в целом или его части).

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов предусмотрен учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и учетной политикой Банка.

Материальные запасы

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение. Единицей учета является единица, на которую установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.). Стоимость материальных запасов, за вычетом суммы уплаченного НДС, списывается на расходы Банка по мере их ввода в эксплуатацию. Сумма уплаченного НДС отражается на счете «НДС уплаченный».

Бухгалтерский учет приобретения и списания на расходы ведется в модуле «Учёт материалов и МБП» с отражением агрегированных данных в системе «Собственная бухгалтерия» АБС «Банк XXI век» по видам материальных запасов.

Доходы будущих периодов

Денежные средства, полученные одновременно и подлежащие отнесению на счета учета доходов в последующие отчетные периоды, учитываются на счетах доходов будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения сумм доходов будущих периодов на счета по учету финансового результата текущего года принимается календарный месяц. Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально количеству дней в календарном месяце не позднее последнего рабочего дня месяца. Аналитический учет на счетах доходов будущих периодов ведется в разрезе клиентов (контрагентов) и договоров.

На отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются денежные средства, полученные в качестве оплаты за пользование индивидуальными банковскими сейфами.

Расходы будущих периодов

Денежные средства, уплаченные одновременно и подлежащие отнесению на счета учета расходов в последующие отчетные периоды, учитываются на счетах расходов будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения сумм расходов будущих периодов на счета по учету финансового результата текущего года принимается календарный месяц. Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально количеству дней в календарном месяце не позднее последнего рабочего дня месяца. Аналитический учет на счетах ведется в разрезе клиентов (контрагентов) и договоров.

На отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражены расходы будущих периодов, связанные с обеспечением деятельности Банка (произведенные затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества, затраты на подписку, страхование имущества, право пользования программными продуктами, страхование гражданской ответственности, ДМС, сертификаты ключей электронной подписи, членские взносы, сопровождение программных продуктов).

Выбытие (реализация) имущества

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества ведется на специально выделенных в балансе счетах № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Бухгалтерский учет выбытия (реализации) осуществляется в порядке, установленном Правилами № 579-П, нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок совершения отдельных операций и, в установленных случаях, внутренними документами Банка.

Имущество выбывает в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия (реализации) и погашение приобретенных прав требования ведется на счете № 61212. На дату уступки прав требования производится:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах РФ случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Учет выбытия (реализации) ценных бумаг ведется на счете № 61210. Стоимость реализованных и выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (далее – «ISIN») определяется по способу ФИФО. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Отложенные налоговые активы и обязательства

В 2017 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Финансовый результат Банка за 2017 год включает эффект признания отложенных налоговых активов и обязательств, расчет которых осуществляется на основании Письма ЦБ РФ от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года на балансе Банка отражены активы по отложенному налогу на прибыль в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Вероятность получения выгоды от реализации налогового требования Банк оценивает как очень низкую. В связи с этим Банк не признал отложенный налоговый актив по итогам 2017 года.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Капитал Банка представлен в отчетности уставным фондом, эмиссионным доходом, резервным фондом, накопленной прибылью и фондом переоценки статей баланса.

Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по стоимости приобретения и не включаются в размер уставного капитала.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Размер резервного фонда составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.

Банк производит отчисления в резервный фонд из прибыли до налогообложения в размере 5 (пяти) процентов от размера чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров фонды экономического стимулирования, специальные фонды и иные фонды, не противоречащие действующему законодательству, порядок использования которых определяется Советом директоров Банка.

Финансовый результат

Отчетным периодом для определения финансовых результатов признается календарный год. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата текущего года на своих балансах. Передача на баланс головного офиса финансового результата филиалов за отчетный год осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ по формированию годовой отчетности. Финансовый результат прошлого года определяется с учетом событий после отчетной даты.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности осуществляется реформация баланса.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее десяти рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров в соответствии с утвержденным им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли.

Внебалансовые обязательства

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) Банком, представляют собой обеспечение операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию – условные обязательства Банка можно определить как финансовые инструменты с внебалансовым риском: финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе, обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Оценка внебалансовых обязательств банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии нормативными документами ЦБ РФ. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с учетной политикой на 2017 год, утвержденной 30 декабря 2016 года, приказ № 174, основанной на требованиях действующего законодательства РФ в области бухгалтерского учета, которая применяется последовательно из года в год всеми структурными подразделениями Банка, в том числе филиалами, независимо от их места нахождения.

Изменение учетной политики производится при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, изменении нормативных актов ЦБ РФ, разработке или выборе новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объектах бухгалтерского учета. Все изменения, вступающие в силу с 1 января 2017 года, учтены при утверждении учетной политики на 2017 год. В течение 2017 года в Учетную политику были внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». При составлении годовой отчетности за 2017 год Банком не применялись изменения учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

5.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются, исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Руководство Банка полагает, что предпринимаемые меры по стимулированию погашения задолженности по ипотечным кредитам, номинированным в иностранной валюте, и проводимая Банком реструктуризация, являются адекватными текущей ситуации и позволят сохранить кредитный риск по данному портфелю на приемлемом уровне при условии, что не произойдут какие-либо значительные изменения в макроэкономической и политической ситуации в РФ.

Оценка финансовых инструментов

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.

Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2019 года. На 1 января 2017 и 2018 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 39 981 тыс. руб. и 33 759 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Пояснении 6.12 к годовой отчетности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2019 года. На 1 января 2017 и 2018 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 60 813 тыс. руб. и 65 291 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Пояснении 6.12 к годовой отчетности.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Оценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2019 года. На 1 января 2018 г. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 527 293 тыс. руб. На 1 января 2017 г. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 507 208 тыс. руб. (до 1 января 2016 года была категория Внеоборотные запасы) переоценка не проводилась. Информация о методике оценки представлена в Пояснении 6.12 к годовой отчетности.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

По объектам, учитываемым по первоначальной стоимости, формируется резерв на возможные потери в порядке, установленном ЦБ РФ.

Оценка объектов недвижимости

При отражении объектов недвижимости по справедливой стоимости необходимо учитывать, что оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных и иной доступной информацией на дату проведения оценки.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Отложенные налоговые активы и обязательства

В 2017 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и результаты деятельности Банка за отчетный год. К СПОД относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), а также события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В отчетности за 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год;
- начисление и отражение фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, в том числе, доходов от восстановления и расходов по отчислениям сумм резервов на возможные потери, прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2018 года;
- проводки по определению финансового результата за 2017 год согласно Указанию ЦБ РФ № 3054-У.

Корректирующие СПОД отражены с учетом уровня существенности. Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе годовой отчетности. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в период составления годовой отчетности не выявлено.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе 17 «События после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

5.5. Непрерывность деятельности

Данная годовая бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк произвел оценку соблюдения принципа непрерывности деятельности и полагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Основные риски Банка состоят в следующем: риск концентрации валютных ипотечных кредитов, убыток от деятельности по итогам 2017 года, отрицательные денежные потоки от операционной деятельности. Руководством Банка планируется развивать универсальную банковскую модель с фокусом на кредитование и обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц, а также предприятий среднего и малого бизнеса. При этом акцент будет сделан на развитии кредитования корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса. Активный рост розничного кредитного портфеля не планируется; предполагается, что новые розничные кредиты будут замещать амортизированную часть существующего розничного портфеля валютной ипотеки. В качестве источника финансирования Банк планирует привлечь депозиты физических и юридических лиц, а также кредиты финансовых учреждений.

Руководство Банка полагает, что предпринимаемые меры по стимулированию погашения задолженности по ипотечным кредитам, номинированным в иностранной валюте, и проводимая Банком реструктуризация, являются адекватными текущей ситуации и позволят сохранить кредитный риск по данному портфелю на приемлемом уровне при условии, что не произойдут какие-либо значительные изменения в макроэкономической и политической ситуации в РФ.

АО «Казкоммерцбанк», как единственный акционер, окажет возможную финансовую поддержку в случае необходимости. Россия рассматривается акционером как приоритетное направление развития. В 2016 году акционером Банка была осуществлена докапитализация Банка путем размещения акций в пределах объявленного уставного капитала. По условиям договора купли-продажи акций, АО «Казкоммерцбанк» в мае 2016 года приобрел дополнительные обыкновенные акции КБ «Москоммерцбанк» (АО) в количестве 1,400,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 руб. каждая, тем самым увеличив капитал Банка на 1,400,000,000 рублей.

В ноябре 2016 года акционером Банка было принято решение о дополнительной докапитализации Банка путем конвертации требований акционера по субординированному депозиту в размере 20,000,000 долл. США, размещенному в Банке, в акции. В апреле 2017 года получено письмо Банка России о согласовании мены требований по субординированному депозиту на акции Банка, а также заключен договор мены между АО «Казкоммерцбанк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО). 1 июня 2017 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Данные факты свидетельствуют о намерениях материнской компании в дальнейшем оказывать поддержку и о том, что Банк будет функционировать в будущем.

10 января 2018 года единственным акционером КБ «Москоммерцбанк» (АО) принято решение о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» – дочерней компании АО «Народный банк Казахстана».

АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный банк Казахстана», являются крупнейшими системообразующими финансовыми институтами Республики Казахстан.

АО «Казкоммерцбанк» и его акционеры, понимая необходимость экономического сотрудничества между Россией и Казахстаном, считают присутствие на российском рынке стратегически важным.

В 2016 году завершилась проверка Банка ЦБ РФ. По результатам проверки Банком получено предписание. Предписание полностью исполнено Банком, о чем 22 мая 2017 года в ЦБ РФ направлено письмо о выполнении требований предписания.

5.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, в годовой отчетности за 2017 год не было.

10 января 2018 года единственным акционером КБ «Москоммерцбанк» (АО) принято решение о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» – дочерней компании АО «Народный банк Казахстана».

5.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика на 2018 год актуализирована в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ (Положение ЦБ РФ № 579-П в редакции последних изменений, Положения ЦБ РФ № 446-П, Положения ЦБ РФ № 448-П, Положения ЦБ РФ № 465-П). Изменений в Учетной политике на 2018 год не производилось.

Основные изменения были произведены в Учетной политике на 2017 год:

(е) Внесением изменений в Положения ЦБ РФ:

- № 579-П от 27 февраля 2017 года «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

5.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в годовой отчетности Банка, составленной за отчетный период 2017 года, не выявлено. Ретроспективный пересчет статей годовой отчетности и исправление ошибок не производились. Составление и представление пересмотренной отчетности не требуется.

5.9. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию

В отчетном периоде Банк не выпускал конвертируемых ценных бумаг, не заключал договоры купли-продажи обыкновенных акций, в связи с чем, раскрытие не применяется.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	223 594	208 927
Средства Банка в ЦБ РФ	769 631	1 045 729
Средства в кредитных организациях РФ	55 071	41 642
Средства в кредитных организациях в иных странах	88 646	176 167
За вычетом обязательных резервов*	(114 378)	(1 024 375)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 022 564	448 090

*в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк депонирует **обязательные резервы** на счетах в ЦБ РФ. Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов Банка на 1 января 2018 и 2017 года составляют 114 378 тыс. руб. и 1 024 375 тыс. руб. соответственно.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не было.

6.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н. Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При наличии опубликованных ценовых котировок активного рынка справедливая стоимость определяется на основании этих котировок. Ценные бумаги справедливой стоимости которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости. По ценным бумагам, по которым рыночная стоимость не определяется (или перестала определяться) и/или имеются признаки обесценения, Банк создает резервы под обесценение.

6.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	12 981 840	7 557 835
из них:		
Депозит, предоставленный Банку России	1 100 000	32 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	2 530 000	750 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	4 799 666	323 429
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	279 599	338 199
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	4 272 575	6 114 207
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	8 506 618	10 222 431
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	707 472	2 592 742
Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 799 146	7 629 689
Резерв на возможные потери	(3 511 997)	(2 667 143)
За вычетом резерва на возможные потери	17 976 461	15 113 123
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 976 461	15 113 123

Информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Виды заемщиков	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица	13 659 530	10 105 030
Физические лица	7 799 146	7 629 689
Индивидуальные предприниматели	29 782	45 547
Итого ссуд	21 488 458	17 780 266
Резерв под обесценение	(3 511 997)	(2 667 143)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 976 461	15 113 123

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации				
Министерства финансов РФ	2 869 999	3 051 166	1 200 998	1 200 998
Еврооблигации Министерства финансов РФ	1 402 576	1 413 512	4 913 209	4 913 209
Итого	4 272 575	4 464 678	6 114 207	6 114 207

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Финансы	12 981 840	8 686 546
Ссуды физических лиц	7 799 146	7 629 689
Недвижимость и строительство	241 142	467 139
Транспорт и связь	215 040	729 054
Торговля	150 725	133 164
Производство и машиностроение	72 038	93 265
Прочее	25 647	38 376
Нефтегазовая промышленность	2 880	3 033
Итого ссуды, предоставленные клиентам	21 488 458	17 780 266
Резерв под обесценение	(3 511 997)	(2 667 143)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 976 461	15 113 123

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		
	Общая сумма ссуд	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	7 617 724	(3 121 318)	4 496 406
Потребительские кредиты	66 822	(57 049)	9 773
Экспресс-кредитование	64 504	(45 404)	19 100
Операции с платежными картами	18 722	(10 401)	8 321
Автокредитование	17 484	(16 429)	1 055
Сотрудник	13 890	(46)	13 844
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	7 799 146	(3 250 647)	4 548 499

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		
	Общая сумма ссуд	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	7 403 889	(2 192 396)	5 211 493
Потребительские кредиты	83 851	(60 465)	23 386
Экспресс-кредитование	70 715	(28 751)	41 964
Автокредитование	20 575	(17 721)	2 854
Сотрудник	31 466	(880)	30 586
Операции с платежными картами	19 193	(10 007)	9 186
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	7 629 689	(2 310 220)	5 319 469

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		
	Общая сумма ссуд	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Межбанковский кредит	12 981 840	0	12 981 840
Пополнение оборотных средств	456 442	(64 343)	392 099
Сделки с недвижимостью	84 335	(84 335)	0
Инвестиции и финансы	63 320	(52 975)	10 345
Строительство	47 955	(8 227)	39 728
Рефинансирование	25 976	(22 026)	3 950
Многоцелевой	17 634	(17 634)	0
Покупка основных средств	11 810	(11 810)	0
Итого	13 689 312	(261 350)	13 427 962

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		
	Общая сумма ссуд	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Межбанковский кредит	7 219 636	0	7 219 636
Инвестиции и финансы	1 663 962	(210 719)	1 453 243
Сделки с недвижимостью	643 231	(416)	642 815
Пополнение оборотных средств	356 916	(94 337)	262 579
Строительство	215 381	0	215 381
Рефинансирование	21 071	(21 071)	0
Многоцелевой	18 570	(18 570)	0
Покупка основных средств	11 810	(11 810)	0
Итого	10 150 577	(356 923)	9 793 654

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 11.1 к годовой отчетности *Кредитный риск*.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 11.1 к годовой отчетности *Риск ликвидности*.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. значительная часть ссуд (73% и 92% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена клиентам в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 11.1 к годовой отчетности *Риск концентрации*.

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Корпоративные облигации	683 412	823 872
Российские муниципальные облигации	361 519	372 043
Облигации и еврооблигации, выпущенные Еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	0	259 203
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931	1 455 118

Структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлена следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	683 412	8.00%-10.75%	2009-2016	2018-2046
Российские муниципальные облигации	361 519	10.00%	2009	2018
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931			

Наименование показателя	На 1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	823 872	8.00%-12.50%	2009-2016	2017-2046
Российские муниципальные облигации	372 043	12.09%*	2009	2018
Еврооблигации, выпущенные иностранскими организациями	259 203	7.00%	2007	2034
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 455 118			

*ставка купона в соответствии с проспектом эмиссии выпусков ценных бумаг 12.086%

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Региональные и местные бюджетные фонды	361 519	372 043
Энергетика	307 998	300 039
Торговля	104 104	130 552
Лизинг	25 306	49 217
Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	0	101 708
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	0	86 476
Транспорт и связь	0	50 536
Прочее	246 004	364 547
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931	1 455 118

Ниже представлена подробная информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2018 года
Облигации, выпущенные российскими организациями	683 412	0	0	683 412
Российские муниципальные облигации	361 519	0	0	361 519
Итого	1 044 931	0	0	1 044 931

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 1 января 2017 года
Российские муниципальные облигации	372 043	0	0	372 043
Облигации, выпущенные российскими организациями	823 872	0	0	823 872
Еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	0	0	259 203	259 203
Итого	1 195 915	0	259 203	1 455 118

На 1 января 2018 и 2017 гг. в составе чистых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не было вложений в бумаги, которые бы превышали 10% собственного капитала Банка.

6.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года инвестиций в дочерние, зависимые организации и прочего участия не было.

6.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствовали.

6.8. Информация об объемах и структуре чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не было.

6.9. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не было.

6.10. Информация о переклассификации финансовых инструментов

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую, не было.

6.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 1 января 2018 года ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, не было.

15 ноября 2017 года полностью погашены обязательства Moscow Stars B.V. по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой. Информация о результатах погашения обязательств Moscow Stars B.V. представлена в Пояснении 12.1.5 к годовой отчетности. Информация по компании Moscow Stars B.V. представлена в Пояснении 14 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2017 года ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлены ниже:

Наименование показателя	Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	Сумма резерва на 1 января 2017 года	Остаток на 1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Еврооблигации, выпущенные иностранными организациями:						
Moscow Stars BV 2	272 845	(13 642)	259 203	7.00%	18.07.2007	15.12.2034
Итого	272 845	(13 642)	259 203			

6.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАП), запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Наименование показателя	ДАП*	Недвижимость ВНОД	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости									
1 января 2016 года	1 151 402	93 209	1 779	135 623	152 040	7 150	1 629	3 476	1 546 308
Приобретения	0	0	0	0	0	53 272	0	5 462	58 734
Получено в счет погашения ссудной задолженности	1 327 448	0	0	0	0	0	0	0	1 327 448
Переоценка (обесценение)	(709 987)	(22 036)	0	5 974	0	0	0	0	(726 049)
Перемещения	135 873	0	(1 561)	(90 990)	6 798	(50 867)	747	0	0
Выбытия	(383 206)	(10 360)	0	0	(1 707)	0	0	(5 507)	(400 780)
1 января 2017 года	1 521 530	60 813	218	50 607	157 131	9 555	2 376	3 431	1 805 661
Приобретения	0	0	0	0	0	12 066	0	6 310	18 376
Получено в счет погашения ссудной задолженности	180 114	3 933	0	0	0	0	0	0	184 047
Переоценка (обесценение)	(111 081)	545	0	2 519	0	0	0	0	(108 017)
Перемещения	0	0	0	185	3 858	(7 777)	3 734	0	0
Выбытия	(63 270)	0	0	0	(588)	0	0	(5 947)	(69 805)
1 января 2018 года	1 527 293	65 291	218	53 311	160 401	13 844	6 110	3 794	1 830 262
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2016 года	27 035	0	0	37 192	129 784	0	1 154	0	195 165
Амортизационные отчисления	0	0	0	11 509	7 123	0	71	0	18 703
Резерв	110 426	0	0	0	0	0	0	0	110 426
Списано при выбытии	(123 139)	0	0	0	(1 675)	0	0	0	(124 814)
Списано при перемещении	0	0	0	(38 075)	0	0	0	0	(38 075)
1 января 2017 года	14 322	0	0	10 626	135 232	0	1 225	0	161 405
Амортизационные отчисления	0	0	0	8 161	6 825	0	329	0	15 315
Резерв	24 779	0	111	765	0	0	0	0	25 655
Списано при переоценке	(39 101)	0	0	0	0	0	0	0	(39 101)
Списано при выбытии	0	0	0	0	(304)	0	0	0	(304)
Списано при перемещении	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 января 2018 года	0	0	111	19 552	141 753	0	1 554	0	162 970
Остаточная балансовая стоимость									
На 1 января 2017 года	1 507 208	60 813	218	39 981	21 899	9 555	1 151	3 431	1 644 256
На 1 января 2018 года	1 527 293	65 291	107	33 759	18 648	13 844	4 556	3 794	1 667 292

*До 1 января 2016 года – наименование категории «Внеоборотные запасы». В связи с изменениями Учетной политики с 1 января 2016 года объекты на счете 61011 «Внеоборотные запасы» переведены в одну из категорий: на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», на счет 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», на счет 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено». Такой перевод объектов отражен по строке «Перемещения». С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если соблюдаются условия классификации. Перевод объектов основных средств в момент выбытия при продаже показан по строке «Перемещения». Выбытие амортизации по таким средствам показаны по строке «Списано при выбытии». Все объекты, признаваемые долгосрочными активами, предназначенными для продажи, при первоначальном признании, получены в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости ВНОД в отчетном году не было.

Фактические затраты на сооружение объектов основных средств в отчетном году составили 3 858 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года основные средства в залог в качестве обеспечения по краткосрочным ссудам и в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены объектами недвижимости, полученными Банком в результате обращения взыскания на обеспечение, имевшееся в качестве залога по просроченным кредитам. Возмещение балансовой стоимости указанных активов будет производиться посредством продажи этих активов. Руководством Банка был утвержден план продажи активов, после чего Банк активно приступил к поиску покупателей с тем, чтобы реализовать активы в соответствии с утвержденным планом.

В некоторых случаях имеет место существенное затягивание сроков со стороны исполнительных и судебных органов по выселению из принадлежащих Банку квартир, прописанных в них граждан. Банк не может повлиять на ускорение данного процесса.

Начиная с конца 2016 года начались переговоры Акционеров АО «Казкоммерцбанк» с Акционерами АО «Народный банк Казахстана» в отношении потенциальной сделки между АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный банк Казахстана». В рамках предполагаемой сделки до октября 2017 года в КБ «Москоммерцбанк» (АО) действовал мораторий на продажу активов Банка, что негативно повлияло на результаты его деятельности в 2017 году.

За 2017 год Банком было реализовано 8 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на общую сумму 40 787 тыс. руб. (за 2016 год: 34 объекта на сумму 222 510 тыс. руб.) В 2017 году на баланс Банка было принято 19 залоговых объектов на общую сумму 152 867 тыс. руб. (в 2016 году: 64 объекта на сумму 1 325 381 тыс. руб.).

В 2017 году было признано обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, на сумму 98 093 тыс. руб. (в 2016 году: 672 386 тыс. руб.).

Доходы от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2017 году составили 6 568 тыс. руб. (в 2016 году убытки: 69 374 тыс. руб.).

Дата последней переоценки основных средств 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 115 027 тыс. руб. и 111 630 тыс. руб. соответственно.

Оценка основных средств и объектов недвижимости произведена экспертами Банка на основе определения справедливой стоимости по ценам активного рынка и недавних рыночных сделок между независимыми сторонами.

6.13. Прочие активы

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Начисленные проценты	699 945	729 665
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	344 061	97 771
Комиссии	155 981	343 043
Штрафы, пени, неустойки	142 532	83 405
Незавершенные расчеты	68 086	61 688
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	7 422	374
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	742	2 400
Резервы под обесценение	(1 032 098)	(682 679)
Итого прочие финансовые активы	386 671	635 667
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		

Авансы уплаченные	24 904	124 528
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 703	809
Налоги, кроме налога на прибыль	2 032	10 344
Расходы будущих периодов	557	1 232
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	158	45
Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требований	45	0
Резервы под обесценение	(928)	(463)
Итого прочие нефинансовые активы	30 471	136 495
Итого прочие активы	417 142	772 162

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Просрочка до/свыше 30 дней	240 807	6 539
Пени по кредитным договорам	56 545	59 293
Госпошлина	12 442	13 567
Неустойка за просрочку платежа	6 614	6 614
Возмещаемые расходы	5 702	6 865
Коллекторские услуги	2 616	2 616
Недостача денежной наличности	992	986
Проценты за пользование чужими средствами	297	297
Аренда	265	418
Разница между долгом и ст-тью объекта	0	398
Коммунальные услуги	0	84
Прочие расходы	17 781	94
Итого	344 061	97 771

Информация по резервам на возможные потери по прочим активам за 2017 и 2016 гг. представлена в Пояснениях 7.1 и 11.1 к годовой отчетности.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 11.1 настоящей пояснительной информации.

Летом 2017 года в Банке произошел инцидент, связанный с кибератакой на сумму 80 686 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность была зарезервирована на 100%.

В рамках реагирования на инцидент сотрудниками уполномоченных подразделений Банка проведен комплекс необходимых мероприятий с целью недопущения аналогичных происшествий, проведено расследование инцидента, разработан и утвержден на Правлении План мероприятий по обеспечению безопасности в рамках реагирования на инцидент.

В декабре 2017 года в соответствии с требованием налоговых органов была уплачена сумма обязательств по налоговой проверке в размере 232 045 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность была зарезервирована на 50%. Данное обстоятельство является предметом судебного спора, инициированного Банком. Банком был подан иск в Арбитражный суд с целью оспаривания решения Налоговой Инспекции. Ориентировочный срок рассмотрения может составить около 6 месяцев. Исходя из анализа ситуаций, Банк оценивает вероятность решения суда об оспаривании суммы претензии в пользу Банка как 50%.

6.14. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

На 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	0	0	61 441 062	0
долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 301 475	1 004 006
в том числе:				
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями, всего,	0	0	1 301 475	1 004 006
в том числе:				
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	0	0	1 125 927	1 004 006
не имеющих рейтингов долгосрочной				
кредитоспособности	0	0	175 548	0
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	0	0	68 177	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 000 018	0
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам,				
не являющимся кредитными				
организациями	0	0	1 879 122	0
Ссуды, предоставленные				
физическим лицам	0	0	7 144 096	0
Основные средства	0	0	216 120	0
Прочие активы	0	0	983 677	0

На 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	0	0	97 408 795	0
долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 358 590	862 741
в том числе:				
кредитных организаций, всего,	0	0	101 643	0
в том числе:				
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	0	0	101 643	0
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями, всего,	0	0	1 256 947	862 741
в том числе:				
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	0	0	974 990	862 741
не имеющих рейтингов долгосрочной				
кредитоспособности	0	0	281 957	0
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	0	0	286 038	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 215 286	0
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам,				
не являющимся кредитными				
организациями	0	0	2 798 414	0
Ссуды, предоставленные				
физическим лицам	0	0	8 593 585	0
Основные средства	0	0	9 589	0
Прочие активы	0	0	1 193 105	0

Банк не осуществляет операций, осуществляемых с обременением активов. В учетной политике Банка не предусмотрено отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

6.15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

6.16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Корреспондентские счета	6 549 341	5 946 801
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	5 124 008	3 639 414
Итого остатки средств на счетах	11 673 349	9 586 215
Справедливая стоимость обеспечения	0	0
Итого средств кредитных организаций	11 673 349	9 586 215

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета других банков	6 549 341	5 946 801
Кредиты и займы банков и других кредитных организаций	2 820 000	0
Субординированные кредиты	2 304 008	3 639 414
Итого средства кредитных организаций	11 673 349	9 586 215

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Субординированный кредит АО «Казкоммерцбанк»	USD	10%	19.04.2027	2 304 008	2 426 276
Субординированный кредит АО «Казкоммерцбанк»	USD	10%	15.05.2026	0	1 213 138
Итого субординированных кредитов	X	X	X	2 304 008	3 639 414

6.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Срочные вклады физических лиц	7 633 496	7 386 532
Расчетные счета юридических лиц	594 684	722 887
Срочные депозиты юридических лиц	18 855	93 818
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 247 035	8 203 237

На 1 января 2018 и 2017 гг. в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, не было клиентов, обязательства перед которыми бы превышали 10% собственного капитала Банка.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Вклады физических лиц	7 633 496	7 386 532
Торговля	153 856	31 130
Финансовый сектор	81 641	8 316
Недвижимость	74 458	153 456
Строительство	23 290	8 323
Транспорт и связь	22 279	94 247
Культура и искусство	14 139	4 101
Гостиничный бизнес	2 267	2 552
Добывающая промышленность и металлургия	1 117	8 532
Пищевая промышленность	130	136
Сельское хозяйство	102	139
Машиностроение	59	1
Энергетика	0	4
Прочее	240 201	505 768
Итого остатки средств на счетах клиентов	8 247 035	8 203 237

6.18. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

На 1 января 2018 года	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Векселя:							
Дисконтные	2012-2017	2012-2019	5.50%-	68 599	7 422	61 177	26
Процентные	2009	2011	12.00%	52 588	0	52 588	52 588
Итого векселя				121 187	7 422	113 765	52 614
Итого выпущенные долговые обязательства				121 187	7 422	113 765	52 614

На 1 января 2017 года	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Векселя:							
Дисконтные	2012-2014	2012-2017	4.50%-	39 850	374	39 476	12 428
Процентные	2009	2011	10.01% 12.00%	55 379	0	55 379	55 379
Итого векселя				95 229	374	94 855	67 807
Итого выпущенные долговые обязательства				95 229	374	94 855	67 807

6.19. Информация об условиях договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств

В соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов вкладов до наступления срока погашения, установленного договором вклада. В связи с этим может возникнуть риск движения денежных средств, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, и которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Так как при досрочном изъятии вкладов, физические лица по условиям договоров вклада, как правило, теряют право на получение начисленных процентов, Банк, основываясь на предыдущем опыте, считает маловероятным, что по всем вкладам потребуются значительные одновременные выплаты.

6.20. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке имеются собственные векселя, выпущенные на условиях «по предъявлению, но не ранее», с наступившим сроком погашения.

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Собственные векселя Банка с истекшим сроком обращения, в том числе:	52 614	67 807
номинальная стоимость	43 226	57 921
невыплаченные проценты	9 388	9 886

6.21. Прочие обязательства

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	229 535	262 921
Задолженность по расчетам с персоналом	19 099	19 579
Расчеты с прочими кредиторами	16 343	10 102
Средства в расчетах	15 649	13 511
Итого обязательства	280 626	306 113
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	3 835	5 688
Доходы будущих периодов	88	89
Итого обязательства	3 923	5 777
Итого прочие обязательства	284 549	311 890

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 11.1 настоящей пояснительной информации.

6.22. Информация об уровне достаточности капитала

Информация о величине уставного капитала согласно действующей редакции устава на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ тыс. шт.
Обыкновенные акции номинальной стоимостью 1000 руб.				
На 1 января 2016 года	2 843 600	1 400 000	0	1 443 600
На 1 января 2017 года	2 843 600	0	0	2 843 600
На 1 января 2018 года	3 969 862	0	0	3 969 862

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 162 708	5 848 200	(1 685 492)
Источники основного капитала:	4 430 811	3 327 946	1 102 865
Уставной капитал	3 969 862	2 843 600	1 126 262
Эмиссионный капитал	404 842	404 842	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	56 107	56 107	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	23 397	(23 397)
Источники основного капитала, итого	4 430 811	3 327 946	1 102 865
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	(2 572 111)	(1 119 160)	(1 452 951)
Нематериальные активы	(13 245)	(5 551)	(7 694)
Непокрытые убытки предшествующих лет	(1 090 212)	0	(1 090 212)
Убыток текущего года	(1 468 280)	(1 113 609)	(354 671)
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	(374)	0	(374)
Основной капитал, итого	1 858 700	2 208 786	(350 086)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	2 304 008	3 639 414	(1 335 406)
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 304 008	3 639 414	(1 335 406)
Норматив достаточности капитала (H1), %	26.7	26.0	(0.7)

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Начисленные проценты и штрафы	Итого
01.01.2016 г.	3 704 219	770 052	4 474 271
Дополнительное формирование резервов	5 307 295	640 320	5 947 615
Восстановление резервов	(5 826 887)	(650 026)	(6 476 913)
Списание активов за счет резервов	(517 484)	(158 465)	(675 949)
01.01.2017 г.	2 667 143	601 881	3 269 024
Дополнительное формирование резервов	4 639 815	644 894	5 284 709
Восстановление резервов	(3 643 512)	(499 421)	(4 142 933)
Списание активов за счет резервов	(151 469)	(2 619)	(154 088)
01.01.2018 г.	3 511 977	744 734	4 256 712

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Операции с резидентами оффшорных зон	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
01.01.2016 г.	7	3 269	127 076	151 685
Дополнительное формирование резервов	0	25 630	310 943	336 573
Восстановление резервов	0	(9 373)	(307 713)	(317 086)
Списание активов за счет резервов	0	(5 926)	(18 226)	(24 152)
01.01.2017 г.	7	13 600	133 413	147 020
Дополнительное формирование резервов	0	71 054	335 462	406 516
Восстановление резервов	0	(92 073)	(148 777)	(240 850)
Списание активов за счет резервов	0	7 419	(4 796)	(2 623)
01.01.2018 г.	7	0	315 302	315 309

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	2017 год, %	2016 год, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:		
выдачи ссуд	9.9	0.4
изменения качества ссуд	9.4	6.0
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты		
относительно рубля, установленного Банком России	71.6	91.7
по иным причинам	9.1	1.9
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:		
погашения ссуд	7.5	7.3
изменения качества ссуд	1.6	0.3
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты		
относительно рубля, установленного Банком России	88.9	88.8
списания безнадежных ссуд	0.0	1.5
по иным причинам	2.0	2.1

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена ниже:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Торговые операции, нетто, в том числе:	(227)	(193 792)
Убыток от реструктуризации кредитов*	(243)	(187 472)
Курсовые разницы, нетто	(96 763)	(583 817)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(96 990)	(777 609)

*Убыток от реструктуризации кредитов представляет собой отрицательную курсовую разницу при переводе валютного кредита в рубли при его реструктуризации.

7.3. Информация об основных компонентах налога на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% в соответствии с налоговым законодательством РФ. Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) и отложенный налоговый актив (далее – ОНА) рассчитываются на конец каждого квартала. Отражение ОНО и ОНА произведено через капитал и частично отнесено на финансовый результат.

Информация о налоговом эффекте от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлена ниже:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата	изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата	изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	69 851	0	200 014	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 952	(3 856)	(17 408)	(1 946)
Резерв на возможные потери по ссудам	37 384	0	13 715	0
Основные средства	9 552	(419)	8 576	(194)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	142 430	0	130 092	0
Прочие финансовые обязательства	4 383	0	6 030	0
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	220 711	0	171 630	0
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	504 263	(4 275)	512 649	(2 140)
Непризнанный отложенный налоговый актив	504 263		512 649	
Чистые (обязательства)/ требования по отложенному налогу	0	(4 275)	0	(2 140)

Анализ налога на прибыль за 2017 и 2016 гг.:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(30 859)	(22 984)
Расходы по налогу на имущество	(7 267)	(5 342)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(5 919)	(8 502)
Расходы по земельному налогу	(5 326)	(4 236)
Расходы по прочим налогам	(1 214)	(3 111)
Расходы по транспортному налогу	(41)	(41)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	0	(21 725)
Возмещение (расход) по налогам	(50 626)	(65 941)

7.4. Информация о вознаграждении работникам

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Заработная плата и премии	248 213	206 373
Взносы в государственные внебюджетные фонды	64 686	52 328
Итого вознаграждение работников	312 899	258 701

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Базовый капитал	1 858 700	2 208 786
Основной капитал	1 858 700	2 208 786
Дополнительный капитал	2 304 008	3 639 414
Собственные средства (капитал)	4 162 708	5 848 200

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года включают:

Наименование инструмента (показателя)	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в том числе:	1 858 700	2 208 786
Базовый капитал, в том числе:	1 858 700	2 208 786
Уставный капитал	3 969 862	2 843 600
Эмиссионный доход	404 842	404 842
Резервный фонд	56 107	56 107
Прибыль (убытки) предшествующих лет (подтвержденные аудитором)	(1 090 212)	23 397
Нематериальные активы	(13 245)	(5 551)
Убыток текущего года	(1 468 280)	(1 113 609)
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	(374)	0
Добавочный капитал, в том числе:	0	0
Дополнительный капитал, в том числе:	2 304 008	3 639 414
Субординированные кредиты (облигационные займы)	2 304 008	3 639 414
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0
Собственные средства (капитал)	4 162 708	5 848 200

Акции:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	3 969 862	2 843 600
Эмиссионный доход	404 842	404 842
Итого	4 374 704	3 248 442

Банк включает в расчет дополнительного капитала субординированные кредиты в размере 100 процентов, информация о которых представлена ниже, так как по условиям их предоставления в случае банкротства или ликвидации Банка их погашение производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Субординированные кредиты удовлетворяют всем требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П.

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Субординированный кредит АО «Казкоммерцбанк» 40 000 тыс. долларов США до 19.04.2027 года, оплата процентов ежеквартально по ставке 10 процентов годовых	2 304 008	2 426 276
Субординированный кредит АО «Казкоммерцбанк» 20 000 тыс. долларов США до 15.05.2026 года, оплата процентов ежеквартально по ставке 10 процентов годовых	0	1 213 138
Итого	2 304 008	3 639 414

27 апреля 2017 года между материнским банком АО «Казкоммерцбанк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО) заключен договор мены, в соответствии с которым была произведена мена требований по субординированному долгу КБ «Москоммерцбанк» (АО) перед материнским банком номинальной стоимостью 20,000,000 долл. США на простые акции КБ «Москоммерцбанк» (АО) в количестве 1,126,262 штук.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк не признавал при расчете собственных средств (капитала) убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения.

8.1. Подходы к оценке достаточности капитала

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- систему индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

8.2. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала представлены следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	26.7	26.1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	11.9	9.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.9	9.8

8.3. Информация о переоценке имущества и активов, имеющих в наличии для продажи, признанные в составе капитала

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	2 098	969
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год	19 281	9 730
Итого	21 379	10 699

8.4. Показатели, рассчитываемые по показателям, установленным ЦБ РФ

При расчете обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банком были использованы официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ.

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

8.5. Информация о стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), в разрезе видов с сопоставимыми данными на начало отчетного года

Стоимость требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), а также размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) представлены ниже:

На 1 января 2018 года	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования (обязательства), в том числе			
Права требования по кредитам физических лиц (ипотечные кредиты)	4 567 104	2 889 025	2 889 025
Права требования по договорам юридических лиц	34 862	0	0
Итого требования (обязательства), признаваемые ссудами	4 601 966	2 889 025	2 889 025
Условные обязательства кредитного характера, в том числе			
Банковские гарантии и поручительства	821 020	797 162	797 162
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности (долгосрочные)	545	545	273
Аккредитивы	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности (краткосрочные)	43 559	43 330	8 666
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)	53 749	52 271	0
Итого КРВ:	918 873	893 308	806 101

На 1 января 2017 года	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования (обязательства), в том числе			
Права требования по кредитам физических лиц (ипотечные кредиты)	3 698 963	887 551	2 811 412
Права требования по договорам юридических лиц	49 578	49 578	0
Итого требования (обязательства), признаваемые ссудами	3 748 541	937 129	2 811 412
Условные обязательства кредитного характера, в том числе			
Банковские гарантии и поручительства	1 446 785	1 411 594	1 411 594
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности (долгосрочные)	16 807	16 653	8 327
Аккредитивы	9 950	0	1 990
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности (краткосрочные)	6 001	6 001	1 200
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)	54 696	53 755	0
Итого КРВ:	1 534 239	1 488 003	1 423 111

**8.6. Информация о составляющих расчета размера собственных средств
(капитала) по данным бухгалтерского баланса (пояснения к разделу
«Информация об уровне достаточности капитала»)**

На 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4 374 704	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 374 704	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	4 374 704
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 304 008
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	19 920 384	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 304 008	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	2 304 008
2.2.1				субординированные кредиты	X	2 304 008
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	139 999	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 245	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 596	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	10 596
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 649	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 649
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	4 275	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 165 109	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

На 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 248 442	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 248 442	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	3 248 442
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3 639 414
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	17 789 452	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 639 414	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	3 639 414
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	137 048	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 551	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 331
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 220	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 220
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 140	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 786 050	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Значения нормативов достаточности капитала на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены ниже:

Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0), в %	26.7	26.1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), в %	11.9	9.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), в %	11.9	9.8
Базовый капитал, тыс. руб.	1 858 700	2 208 786
Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб., необходимые для определения достаточности базового капитала	15 589 844	22 438 428
Основной капитал, тыс. руб.	1 858 700	2 208 786
Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб., необходимые для определения достаточности основного капитала	15 576 599	22 432 877
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	4 162 708	5 848 200
Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб., необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15 577 729	22 432 877

9.1. Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) Банк не рассчитывает, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанным таковыми в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

9.2. Показатели финансового рычага

Показатели финансового рычага рассчитываются в соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III) как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года N 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Показатели финансового рычага – дополнительные регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемые по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Фактические значения показателей финансового рычага на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Показатель финансового рычага по Базелю III, в %	7.8	10.2
Основной капитал, тыс. руб.	1 858 700	2 208 786
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	23 747 497	21 537 002

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

В соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в ЦБ РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены ниже:

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ в тыс. руб.	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте в тыс. руб.	Всего обязательных резервов в тыс. руб.
Остаток на 1 января 2017 года	236 508	787 867	1 024 375
Остаток на 1 января 2018 года	52 269	62 109	114 378

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

10.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

	За 2017 год	За 2016 год	Изменение, в тыс. руб.
Денежные средства, в том числе			
Денежные средства от операционной деятельности, в том числе:			
- от корпоративного сегмента	(580 567)	(2 982 462)	2 401 895
- от розничного сегмента	(62 740)	(984 212)	921 472
Денежные средства от инвестиционной деятельности, в том числе:			
- от вложений в ценные бумаги, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(517 827)	(1 998 250)	1 480 423
- от вложений в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 919	966 313	(914 394)
Денежные средства от финансовой деятельности	(12 209)	570 311	(582 520)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	64 128	396 002	(331 874)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 126 262	1 400 000	(273 738)
	(23 140)	(125 800)	102 660
	574 474	(741 949)	1 316 423

Также Банк осуществлял операции, не оказывающие непосредственно воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов:

- погашение кредитных договоров за счет принятого на баланс имущества (соглашение о прекращении обязательства предоставлением отступного, решение суда и т.д.);
- сделки по уступке прав требований с частичной оплатой имуществом.

В 2017 и 2016 годах за счет имущества было погашено ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 168 966 тыс. руб. и 1 323 456 тыс. руб., соответственно.

В 2017 году на баланс Банка было принято 20 залоговых объекта на общую сумму 184 047 тыс. руб. (в 2016 году: 64 объекта на сумму 1 327 448 тыс. руб.).

В 2017 году в счет оплаты по сделке уступки прав требований Банк принял 1 объект на сумму 3 648 тыс. руб. (в 2015 году: 12 объектов на сумму 656 329 тыс. руб.).

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения:

В своей деятельности Банк сталкивается со многими видами рисков, вызванными, в том числе, макроэкономическими показателями. Основные банковские риски включают кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, а также правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск. Деятельность Банка в наибольшей степени подвергается кредитному риску, и как следствие, возникновению финансового убытка из-за неуплаты заемщиками основного долга и процентов, причитающихся Банку. Кредитный риск это также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним и (или) основную сумму долга.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом и руководством Банка. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками или Департаментом управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Департаментом риск-менеджмента и кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, при этом существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года.

Наименование показателя	Риск-вес	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0	2 153 225	0	1 307 664	0
Активы 2-й группы риска	0.2	7 783 895	1 556 779	1 667 469	333 494
Активы 3-й группы риска	0.5	3615	1808	0	0
Активы 4-й группы риска	1.0	974 505	974 505	3 156 793	3 156 793
Активы 5-й группы риска	1.5	0	0	0	0
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0	2 153 225	0	1 307 664	0
Активы 2-й группы риска	0.2	7 783 895	1 556 779	1 667 469	333 494
Активы 3-й группы риска	0.5	3615	1808	0	0
Активы 4-й группы риска	1.0	961 260	961 260	3 151 242	3 151 242
Активы 5-й группы риска	1.5	0	0	0	0
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0	2 153 225	0	1 307 664	0
Активы 2-й группы риска	0.2	7 783 895	1 556 779	1 667 469	333 494
Активы 3-й группы риска	0.5	3615	1808	0	0
Активы 4-й группы риска	1.0	962 390	962 390	3 151 242	3 151 242
Активы 5-й группы риска	1.5	0	0	0	0

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ N 180-И.

1 января 2018 года		
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	2 526 068	2 526 068
- Активы с пониженными коэффициентами риска	978 345	978 345
- Активы с повышенными коэффициентами риска	8 416 164	8 416 164
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	806 101	806 101
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

1 января 2017 года		
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	3 484 736	3 484 736
- Активы с пониженными коэффициентами риска	1 330 788	1 330 788
- Активы с повышенными коэффициентами риска	12 750 972	12 750 972
- Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 423 111	1 423 111
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Информация о распределении кредитного риска:

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций	104 258	0	202 889	24
в том числе:				
1 категория качества	104 258	0	202 865	0
2 категория качества	0	0	0	0
3 категория качества	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	0	0	24	24
Межбанковские кредиты	11 881 840	0	7 558 435	0
в том числе:				
1 категория качества	11 881 840	0	7 558 435	0
2 категория качества	0	0	0	0
3 категория качества	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	699 591	253 470	2 592 742	356 923
в том числе:				
1 категория качества	206 321	0	18 559	0
2 категория качества	131 321	1 057	1 963 619	57 577
3 категория качества	5 000	1 050	5 069	2 535
4 категория качества	51 230	38	75 668	0
5 категория качества	305 719	251 325	529 827	296 811
Кредиты физическим лицам	7 799 146	3 250 648	7 629 689	2 310 220
в том числе:				
1 категория качества	620 272	0	894 543	0
2 категория качества	1 828 063	16 265	2 108 694	19 608
3 категория качества	997 791	113 771	1 369 466	124 795
4 категория качества	586 081	127 238	442 648	84 943
5 категория качества	3 766 939	2 993 374	2 814 338	2 080 874
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	271 999	13 600
в том числе:				
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	0	0	271 999	13 600
3 категория качества	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 626	0	6 600	0
в том числе:				
1 категория качества	3 626	0	6 600	0
2 категория качества	0	0	0	0
3 категория качества	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	0	0	0	0

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	361 059	360 423	661 851	369 910
в том числе:				
1 категория качества	375	0	57	0
2 категория качества	242	2	293 389	13 998
3 категория качества	27	6	28	14
4 категория качества	0	0	24 510	12 031
5 категория качества	360 415	360 415	343 867	343 867
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	543 038	392 172	487 358	231 970
в том числе:				
1 категория качества	26 220	0	49 928	0
2 категория качества	39 969	367	36 854	124
3 категория качества	90 149	19 407	118 531	9 587
4 категория качества	19 060	7 717	18 594	3 842
5 категория качества	367 640	364 681	263 451	218 417
Прочие активы кредитных организаций	48 053	1 222	21 243	1 017
в том числе:				
1 категория качества	46 812	0	20 226	0
2 категория качества	0	0	0	0
3 категория качества	24	5	0	0
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	1 217	1 217	1 017	1 017
Прочие активы юридических лиц	421 708	192 618	140 173	72 246
в том числе:				
1 категория качества	97 926	0	63 758	0
2 категория качества	618	5	1 337	13
3 категория качества	247 566	119 282	4 343	1 503
4 категория качества	4 627	2 360	11	6
5 категория качества	70 971	70 971	70 724	70 724
Прочие активы физических лиц	111 552	95 865	9 544	9 493
в том числе:				
1 категория качества	8 355	0	0	0
2 категория качества	7 406	74	0	0
3 категория качества	0	0	64	13
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	95 791	95 791	9 480	9 480

Размер обесцененной задолженности

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

Наименование показателя	Общая сумма ссудной задолженности на 1 января 2018 года		Объем обесцененной задолженности на 1 января 2018 года	
	тыс. руб.	(%)	тыс. руб.	(%)
Межбанковские кредиты, депозиты	12 981 840	60,42%	0	0,00%
Корпоративный бизнес	142 830	0,66%	103 102	1,46%
Малый и средний бизнес	564 642	2,63%	300 816	4,25%
Розничный бизнес,				
в том числе:	7 799 146	36,29%	6 675 264	94,29%
Ипотечное кредитование	7 631 320	35,51%	6 509 680	91,96%
Автокредитование	17 484	0,08%	17 484	0,25%
Потребительские кредиты	67 116	0,31%	67 040	0,95%
Экспресс-кредитование	64 504	0,30%	62 339	0,88%
Операции с платежными картами	18 722	0,09%	18 722	0,26%
Итого	21 488 458	100,00%	7 079 182	100,00%

Наименование показателя	Общая сумма ссудной задолженности на 1 января 2017 года		Объем обесцененной задолженности на 1 января 2017 года	
	тыс. руб.	(%)	тыс. руб.	(%)
Межбанковские кредиты, депозиты	7 563 901	42,54%	0	0,00%
Корпоративный бизнес	2 120 616	11,93%	2 120 016	99,97%
Малый и средний бизнес	466 060	2,62%	454 167	97,45%
Розничный бизнес,				
в том числе:	7 629 689	42,91%	6 735 145	88,28%
Ипотечное кредитование	7 426 485	41,77%	6 538 355	88,04%
Автокредитование	20 575	0,12%	20 575	100,00%
Потребительские кредиты	90 448	0,51%	89 971	99,47%
Экспресс-кредитование	70 715	0,40%	64 777	91,60%
Операции с платежными картами	21 466	0,12%	21 467	100,00%
Итого	17 780 266	100,00%	9 309 328	52,36%

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 1 января 2018 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты, включая РЕПО и прочие расчеты с кредитными организациями	12 981 840	0	12 981 840	
Непросроченные ссуды	12 981 840	0	12 981 840	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	0	0	0	0,00%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0,00%
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями				
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	707 472	(261 350)	446 122	
Непросроченные ссуды	270 928	(1 692)	269 236	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	75	(38)	37	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	4 981	(622)	4 359	0.02%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	8 227	(8 227)	0	0.04%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	42 608	(2 728)	39 880	0.21%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	253 388	(247 628)	5 760	1.24%
Реструктурированные ссуды	127 265	(415)	126 850	0.62%
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечное кредитование	7 631 320	(3 121 359)	4 509 961	
Непросроченные ссуды	1 808 894	(63 735)	1 745 159	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	451 735	(82 395)	369 340	2.22%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	186 883	(32 003)	154 880	0.92%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	162 797	(56 916)	105 881	0.80%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	219 243	(99 272)	119 971	1.08%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	397 344	(189 161)	208 183	1.95%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	2 816 441	(2 414 482)	401 959	13.81%
Реструктурированные ссуды	1 587 983	(183 395)	1 404 588	7.79%
Автокредитование	17 484	(16 429)	1 055	
Непросроченные ссуды	261	(2)	259	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	157	(16)	141	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	68	(24)	44	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	16 998	(16 387)	611	0.08%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0.00%
Потребительские кредиты	67 116	(57 054)	10 062	
Непросроченные ссуды	9 676	(530)	9 146	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	102	(4)	98	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	54	(11)	43	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	630	(126)	504	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	566	(425)	141	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	55 745	(55 745)	0	0.27%
Реструктурированные ссуды	343	(213)	130	0.00%
Экспресс-кредитование	64 504	(45 404)	19 100	
Непросроченные ссуды	345	0	345	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0.00%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	62 339	(45 404)	16 935	0.31%
Реструктурированные ссуды	1 820	0	1 820	0.01%
Операции с платежными картами	18 722	(10 401)	8 321	
Непросроченные ссуды	7 363	(422)	6 941	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1211	(93)	1 118	0.01%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	158	(32)	126	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	1	(1)	0	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	306	(208)	98	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	154	(116)	38	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	9 529	(9 529)	0	0.05%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0.00%

На 1 января 2017 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты, включая РЕПО и прочие расчеты с кредитными организациями	7 557 835	0	7 557 835	
Непросроченные ссуды	7 557 835	0	7 557 835	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	0	0	0	0,00%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0,00%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями				
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 592 742	(356 923)	2 235 819	
Непросроченные ссуды	1 907 427	(103 655)	1 803 772	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 530	(1 530)	0	0,01%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 425	(1 425)	0	0,01%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	198	(198)	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	155 421	(155 421)	0	0,87%
Реструктурированные ссуды	526 741	(94 694)	432 047	2,96%
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечное кредитование	7 426 485	(2 192 502)	5 233 983	
Непросроченные ссуды	2 140 637	(70 904)	2 069 733	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	133 162	(4 979)	128 183	0,75%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	28 878	(2 669)	26 209	0,16%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	30 446	(3 723)	26 723	0,17%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	67 892	(33 101)	34 791	0,38%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	69 345	(40 883)	28 462	0,39%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	1 185 962	(1 141 944)	44 018	6,67%
Реструктурированные ссуды	3 770 163	(894 299)	2 875 864	21,20%
Автокредитование	20 576	(17 722)	2 854	
Непросроченные ссуды	1 741	(13)	1 728	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	130	(2)	128	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	228	(80)	148	0,00%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	734	(550)	184	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	17 077	(17 077)	0	0,10%
Реструктурированные ссуды	666	0	666	0,00%
Потребительские кредиты	90 448	(61 204)	29 244	
Непросроченные ссуды	27 792	(1 887)	25 905	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	766	(95)	671	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 552	(310)	1 242	0,01%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	180	(36)	144	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	817	(475)	342	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	2 548	(1 926)	622	0,01%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	55 936	(55 936)	0	0,31%
Реструктурированные ссуды	857	(539)	318	0,00%
Экспресс-кредитование	70 714	(28 751)	41 963	
Непросроченные ссуды	2 896	0	2 896	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	0	0	0	0,00%
Реструктурированные ссуды	67 818	(28 751)	39 067	0,38%
Операции с платежными картами	21 466	(10 041)	11 425	
Непросроченные ссуды	10 654	(180)	10 474	0,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	605	(40)	565	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	164	(33)	131	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	0	0	0	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	151	(77)	74	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	879	(698)	181	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	9 013	(9 013)	0	0,05%
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0,00%

по реструктурированным ссудам:

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды сумму 4 292 080 тыс. руб. и 4 366 245 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд и активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 21,1%. На 1 января 2017 года составлял 24,6%. Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив:

- если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных следующим образом:
 - имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью), в том числе:
 - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – до пяти календарных дней включительно,
 - по ссудам, предоставленным физическим лицам, – до 30 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии со следующим:
 - может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;
 - оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
 - оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Банком использованы следующие виды реструктуризации:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- изменение валюты кредита.

Удельный вес ссуд, перспективы погашения которых оцениваются Банком как «положительные» и «средние», в общей сумме реструктурированных ссуд и активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 49,70%.

по просроченным ссудам*:

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд и активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 25,61%, в том числе:

- просроченная задолженность до 30 дней – 3,23%,
- просроченная задолженность 31 – 90 дней – 1,71%,
- просроченная задолженность 91 – 180 дней – 1,13%,
- просроченная задолженность свыше 180 дней – 19,54%.

*актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Политика в области обеспечения и процедур оценки залогов

В Банке за основу приняты общепризнанные в оценочной деятельности методики оценки различных видов обеспечения, не противоречащие текущему законодательству РФ. На ежегодной основе происходит их актуализация с учетом изменений рыночной конъюнктуры. При оценке за основу берутся актуальные аналитические исследования рынка от крупнейших консалтинговых и оценочных компаний. Периодичность переоценки закреплена в Положении ЦБ РФ № 590-П и производится не реже 1 раза в квартал.

Информация о стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества

На 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Сумма основного долга	Обеспечение*	
		1 категория	2 категория
Кредитные организации	12 981 840	4 464 678	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	677 690	60 008	553 957
Индивидуальные предприниматели	29 782	0	0
Розничный бизнес	7 799 146	0	12 792 155
Ипотечное кредитование	7 631 320	0	12 683 457
Автокредитование	17 484	0	28 815
Потребительские кредиты	67 116	0	0
Экспресс-кредитование	64 504	0	79 883
Операции с платежными картами	18 722	0	0
Итого	21 488 458	4 524 686	13 346 112

На 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Сумма основного долга	Обеспечение*	
		1 категория	2 категория
Кредитные организации	7 557 835	6 114 207	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	2 547 195	21 008	2 453 852
Индивидуальные предприниматели	45 547	0	54 341
Розничный бизнес	7 629 689	0	19 907 592
Ипотечное кредитование	7 426 485	0	19 768 464
Автокредитование	20 575	0	47 587
Потребительские кредиты	90 448	0	0
Экспресс-кредитование	70 715	0	91 541
Операции с платежными картами	21 466	0	0
Итого	17 780 266	6 135 215	22 415 785

*сумма обеспечения указана без учета соответствующего коэффициента по категории качества.

Информация о стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества:

На 1 января 2018 года:

Типы обеспечения	Общая сумма	Обеспечение*	
		1 категория	2 категория
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями	8 506 618	60 008	13 346 112
Ценные бумаги (закладная)	6 938 257	0	11 860 578
Недвижимость	305 242	0	861 630
Гарантийный депозит	0	0	0
Многообеспеченный	121 409	8	303 603
Оборудование и транспорт	16 758	0	28 815
Прочие, в т.ч. нематериальные активы	339 084	60 000	291 486
Бланковый	785 868	0	0
Резерв под обесценение	(3 511 997)		
Итого	4 994 621		

*сумма обеспечения указана без учета соответствующего коэффициента по категории качества

На 1 января 2017 года:

Типы обеспечения	Общая сумма	Обеспечение*	
		1 категория	2 категория
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями	10 222 431	21 008	22 415 785
Ценные бумаги (закладная)	6 728 986	0	18 283 031
Недвижимость	913 401	0	2 336 225
Гарантийный депозит	70 000	21 000	0
Многообеспеченный	473 775	8	1 124 297
Оборудование и транспорт	21 873	0	48 367
Прочие, в т.ч. нематериальные активы	179 356	0	623 865
Бланковый	1 835 040	0	0
Резерв под обесценение	(2 667 143)		
Итого	7 555 288		

*сумма обеспечения указана без учета соответствующего коэффициента по категории качества

Информация по кредитному риску контрагента

Методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента:

Оценка финансового положения контрагентов Банка в целях оценки кредитного риска и формирования резервов осуществляется в соответствии с Правилами оценки финансового положения контрагента для целей формирования резервов КБ «Москоммерцбанк» (АО), (далее – Правила оценки) с выделением следующих групп:

- юридическое лицо;
- индивидуальный предприниматель;
- физическое лицо;
- иностранное государство;
- РФ, субъект РФ, муниципальное образование;
- кредитные организации, являющиеся заемщиками Банка или участниками проводимой Банком операции.

Оценка финансового положения контрагентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется на основании рейтинга, который определяется путем расчета основных финансовых показателей организации с учетом существенных факторов согласно алгоритму, установленному Правилами оценки.

Оценка финансового положения контрагентов – физических лиц осуществляется на основании параметров, установленных Правилами оценки и характеризующих финансовое состояние контрагентов.

Оценка финансового положения контрагентов – РФ, субъектов РФ, муниципальных образований осуществляется на основании рейтингов Национального рейтингового агентства с учетом условий, установленных Правилами оценки, характеризующих финансовое состояние контрагентов.

Оценка финансового положения контрагентов – кредитных организаций – резидентов РФ осуществляется на основании параметров, установленных Правилами оценки и характеризующих финансовое состояние контрагентов.

Оценка финансового положения контрагентов – кредитных организаций – нерезидентов РФ осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств Fitch и (или) Moody's и (или) Standard&Poor's, на основании публичной информации с учетом условий, установленных Правилами оценки, характеризующих финансовое состояние контрагентов.

Оценка финансового положения контрагентов – иностранных государств осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств Fitch и (или) Moody's и (или) Standard&Poor's, на основании публичной информации с учетом условий, установленных требованиями в отношении странового риска.

В рамках управления кредитным риском Банком осуществляется установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска; установление индикативных лимитов на концентрацию кредитного риска и на долю кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения.

Наряду с внутренними лимитами кредитного риска, Банк соблюдает обязательные нормативы, установленные в соответствии с требованиями ЦБ РФ в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков, объема крупных кредитов.

Банк не допускает превышения установленного максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, определяется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Концентрация кредитного риска, превышающего 10% собственного капитала Банка, составила:

- На 1 января 2018 года 11 919 196 тыс. руб. по 6-ти контрагентам (THE BANK OF NEW YORK MELLON, Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), ПАО Сбербанк).
- На 1 января 2017 года 2 575 549 тыс. руб. по 3-м контрагентам (Банк ГПБ (АО), Moscow Stars B.V., ООО «ПЛГ»).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Включает:

- процентный риск – риск потерь в результате изменения размера процентных ставок и возможного понесения Банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю;
- фондовый риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах, возникающий в силу глобального характера современной экономики, так как, как в РФ, так и в мире услуги банков, связанные с проведением валютных операций, неуклонно растут.

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке подвержено рыночному риску. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в договорах.

Управление рыночным риском осуществляется на основании требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, а также с использованием моделей, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе стресс-тестирование устойчивости Банка к рыночному риску. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня рыночного риска. Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П), учитывается Банком при расчете обязательных нормативов. Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П.

Прочие ценовые риски. Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги в основном в торговых целях. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года инвестиции в долевыми ценные бумаги отсутствуют, чувствительность к ценовому риску Банка равна нулю.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков представлен ниже:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Рыночный риск	1 427 412	1 748 285
в том числе:		
Процентный риск с учетом коэффициента (12.5)	100 352	120 253
- Общий процентный риск	17 439	20 458
- Специальный процентный риск	82 913	99 795
Фондовый риск	0	0
- Общий фондовый риск	0	0
- Специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	13 841	19 610

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок с учетом сроков размещения и привлечения активов и обязательств.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к росту и падению процентных ставок.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Изменение процентных ставок, %	+5%	+5%	-5%	-5%
Эффект на прибыль до налогообложения	36 262	(98 195)	(36 262)	98 195

По состоянию на 1 января 2018 года рыночный риск рассчитывается в отношении долговых ценных бумаг, объем вложений в которые на 1 января 2018 года составляет 1 044 931 тыс. руб. В рамках расчета рыночного риска по указанным ценным бумагам рассчитывается процентный риск.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль и капитал, исходя из балансовой стоимости активов по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года, представлено следующим образом:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(124 426)	189 064	(159 014)	232 103
Влияние на прибыль до налогообложения	(124 426)	189 064	(159 014)	232 103

Влияние на капитал:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(100 284)	152 036	(128 688)	187 318
Влияние на капитал	(100 284)	152 036	(128 688)	187 318

Риск инвестиций в долговые инструменты представлен следующим образом:

Информация об объеме и анализе чувствительности к изменениям процентных ставок долговых ценных бумаг в разрезе категорий валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

Категория	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные), тыс. руб.	Коэффициент взвешивания с учетом риска, %	Общий процентный риск на 1 января 2018 года
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	менее 1 мес	0	0.00	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	1-3 мес	361 519	0.20	723
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	3-6 мес	87 036	0.40	348
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	6-12 мес	25 306	0.70	177
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	1-2 года	107 622	1.25	1 345
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	2-3 года	0	1.75	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	3-4 года	307 998	2.25	6 930
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	4-5 лет	0	2.75	0

Категория	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные), тыс. руб.	Коэффициент взвешивания с учетом риска, %	Общий процентный риск на 1 января 2018 года
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	5-7 лет	51 346	3.25	1 669
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	7-10 лет	0	3.75	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	10-15 лет	0	4.50	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	15-20 лет	0	5.25	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	более 20 лет	104 104	6.00	6 247
Итого		1 044 931		17 439

Категория	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные), тыс. руб.	Коэффициент взвешивания с учетом риска, %	Общий процентный риск на 1 января 2017 года
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	менее 1 мес	0	0.00	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	1-3 мес	372 043	0.20	744
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	3-6 мес	86 476	0.40	346
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	6-12 мес	130 552	0.70	914
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	1-2 года	49 217	1.25	615
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	2-3 года	105 344	1.75	1 844
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	3-4 года	0	2.25	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	4-5 лет	300 039	2.75	8 251
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	5-7 лет	50 536	3.25	1 642
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	7-10 лет	0	3.75	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	10-15 лет	0	4.50	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	15-20 лет	0	5.25	0
долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»	более 20 лет	101 708	6.00	6 103
Итого		1 195 915*		20 459

*На основании порядка расчета общего процентного риска, изложенного в Положении ЦБ РФ № 511-П облигации MOSCOW STARS, не имеющие справедливой стоимости, в сумме 272 845 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года не подлежат включению в расчет процентного риска.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и иных макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Анализ чувствительности к валютному риску представлен ниже:

На 1 января 2018 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	01.01.2018 Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	871 319	81 419	39 625	862	993 225
Средства в кредитных организациях	3 510	47 987	90 619	1 601	143 717
Чистая ссудная задолженность	6 683 420	11 293 041	0	0	17 976 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931	0	0	0	1 044 931
Требования по текущему налогу на прибыль	945	0	0	0	945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 999	0	0	0	139 999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 527 293	0	0	0	1 527 293
Прочие активы	0	136 354	280 788	0	417 142
ИТОГО АКТИВЫ	10 271 417	11 558 801	411 032	2 463	22 243 713
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 884 505	3 753 434	2 731 402	0	9 369 341
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 082 930	1 808 950	354 934	221	8 247 035
Выпущенные долговые обязательства	68 599	52 588	0	0	121 187
Отложенное налоговое обязательство	4 275	0	0	0	4 275
Субординированный заем	0	2 304 008	0	0	2 304 008
Прочие обязательства	221 825	58 299	4 425	0	284 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	25 572	0	0	0	25 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 287 706	7 977 279	3 090 761	221	20 355 967
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	983 711	3 581 522	(2 679 729)	2 242	1 887 746
Кредиторская задолженность	(236 666)	(2 594 793)	(68 867)	0	(2 900 326)
Дебиторская задолженность	137 929	9 446	2 754 810	0	2 902 185
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(98 737)	(2 585 347)	2 685 943	0	x
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	884 974	996 175	6 214	2 242	x

На 1 января 2017 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	01.01.2017 Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 142 421	89 302	22 644	289	1 254 656
Средства в кредитных организациях	11 964	40 574	164 760	511	217 809
Чистая ссудная задолженность	3 287 458	11 825 665	0	0	15 113 123
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 182 273	272 845	0	0	1 455 118
Требования по текущему налогу на прибыль	775	0	0	0	775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 048	0	0	0	137 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 507 208	0	0	0	1 507 208
Прочие активы	600	433 025	338 537	0	772 162
ИТОГО АКТИВЫ	7 269 747	12 661 411	525 941	800	20 457 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	28 011	5 800 685	118 105	0	5 946 801
Средства клиентов , не являющихся кредитными организациями	5 539 541	2 266 396	396 539	761	8 203 237
Выпущенные долговые обязательства	27 448	67 781	0	0	95 229
Отложенное налоговое обязательство	2 140	0	0	0	2 140
Субординированный заем	0	3 639 414	0	0	3 639 414
Прочие обязательства	218 180	91 002	2 708	0	311 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	36 293	0	0	36 293
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 815 320	11 901 571	517 352	761	18 235 004
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 454 427	759 840	8 589	39	2 222 895
Кредиторская задолженность	(4 154)	(33 361)	0	0	(37 515)
Дебиторская задолженность	33 472	4 125	0	0	37 597
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	29 318	(29 236)	0	0	x
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 483 745	730 604	8 589	39	x

Данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по отношению к соответствующим валютам и отражение влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов рыночного риска – обменных курсов валют по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года, исходя из номинальной стоимости активов, приведено ниже на основе следующего:

Десять (10%) и тридцать процентов (30%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

Отражение влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	рубль/ доллар США 10%	рубль/ доллар США -10%	рубль/ доллар США 30%	рубль/ доллар США -30%
Прибыль (убыток) до налогообложения	99 618	(99 618)	219 181	(219 181)
Капитал	79 694	(79 694)	175 345	(175 345)

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	рубль/евро 10%	рубль/евро -10%	рубль/евро 30%	рубль/евро -30%
Прибыль (убыток) до налогообложения	621	(621)	2 577	(2 577)
Капитал	497	(497)	2 061	(2 061)

Уровень чувствительности на 10% и 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства Банка. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного и 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% и 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата заемных средств и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент риск-менеджмента контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на каждый финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских кредитов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденных ситуациях.

Анализ риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля представлен ниже таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Банка.

На 1 января 2018 года:

Наименование показателя	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ:							
Средства в кредитных организациях	104 258	0	0	0	0	39 459	143 717
Чистая ссудная задолженность	11 728 013	354 006	263 878	2 257 817	2 838 740	534 007	17 976 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	51 341	386 825	415 620	191 145	0	1 044 931
Всего активы, по которым начисляются проценты	11 832 271	405 347	650 703	2 673 437	3 029 885	573 466	19 165 109
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	878 847	0	0	0	0	114 378	993 225
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	945	0	0	945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	139 999	139 999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	1 527 293	1 527 293
Прочие активы	219	341	1064	4920	5 624	404 974	417 142
ИТОГО АКТИВЫ	12 711 337	405 688	651 767	2 679 302	3 035 509	2 760 110	22 243 713
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства кредитных организаций	6 869 341	0	0	2 500 000	0	0	9 369 341
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	571 601	1 304 482	5 043 654	560 580	0	0	7 480 317
Выпущенные долговые обязательства	60 036	0	0	61151	0	0	121 187
Средства кредитных организаций / Субординированный заем	0	0	0	0	2 304 008	0	2 304 008
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	7 500 978	1 304 482	5 043 654	3 121 731	2 304 008	0	19 274 853
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	766 718	0	0	0	0	0	766 718
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	4 275	4 275
Прочие обязательства	31 236	36 192	115 388	1665	63 420	36 648	284 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0	0	0	0	25 572	25 572
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 298 932	1 340 674	5 159 042	3 123 396	2 367 428	66 495	20 355 967
Разница между активами и обязательствами	4 412 405	(934 986)	(4 507 275)	(444 094)	668 081	2 693 615	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 331 293	(899 135)	(4 392 951)	(448 294)	725 877		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4 331 293	3 432 158	(960 793)	(1 409 087)	(683 210)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	19,47	15,43	-4,32	-6,33	-3,07		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7 542 007	499 655	73 102	169 113	0	0	8 283 877

На 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Срок погашения не						Всего
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	установлен	
АКТИВЫ:							
Средства в кредитных организациях	176 395	0	0	0	0	41 414	217 809
Чистая ссудная задолженность	7 367 755	203 999	806 436	2 237 965	3 547 428	949 540	15 113 123
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	130 553	978 886	345 679	0	1 455 118
Всего активы, по которым начисляются проценты	7 544 150	203 999	936 989	3 216 851	3 893 107	990 954	16 786 050
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 254 656	1 254 656
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	775	0	0	775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	137 048	137 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	1 507 208	1 507 208
Прочие активы	692	0	3	0	118 970	652 497	772 162
ИТОГО АКТИВЫ	7 544 842	203 999	936 992	3 217 626	4 012 077	4 542 363	20 457 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства кредитных организаций	5 946 801	0	0	0	0	0	5 946 801
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	837 852	2 141 528	3 603 429	761 859	0	0	7 344 668
Выпущенные долговые обязательства	67 807	27 422	0	0	0	0	95 229
Средства кредитных организаций / Субординированный заем	0	0	0	0	3 639 414	0	3 639 414
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	6 852 460	2 168 950	3 603 429	761 859	3 639 414	0	17 026 112
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	858 569	0	0	0	0	0	858 569
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	2 140	2 140
Прочие обязательства	55 811	65 138	77 750	581	63 640	48 970	311 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0	0	0	0	36 293	36 293
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 766 840	2 234 088	3 681 179	762 440	3 703 054	87 403	18 235 004
Разница между активами и обязательствами	(221 998)	(2 744 187)	(1 236 979)	2 455 186	309 023	4 454 960	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	691 690	(1 964 951)	(2 666 440)	2 454 992	253 693		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	691 690	(1 273 261)	(3 939 701)	(1 484 709)	(1 231 016)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	3.38	-6.22	-19.26	-7.26	-6.02		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	6 281 836	813 058	205 118	338 484	0	0	7 638 496

По состоянию на 1 января 2018 года Банк отрицательная разница нарастающим итогом между активами и обязательствами сроком до 1 года составила 1 030 млн. рублей. В первую очередь это связано с тем, что портфель ценных бумаг отражается по контрактным срокам погашения. В основном, ценные бумаги в портфеле Банка выпущены эмитентами, кредитное качество которых расценивается ЦБ РФ, как достаточное для того, чтобы выступать обеспечением по предоставлению банкам денежных средств, в рамках программы по рефинансированию банковской системы. С учетом вышеизложенного Банк рассматривает портфель ценных бумаг как актив со сроком реализации до 1 месяца, что дополнительно подкрепляет ликвидную позицию Банка. С учетом вышеизложенного ценные бумаги свыше 1 года общей стоимостью 1 045 млн.руб. могут быть рефинансированы на сумму 993 млн.руб. с учетом дисконта, в результате чего отрицательная ликвидность на сроке до 1 года составит 66 млн.руб. Это составляет 0,45% от суммарных обязательств на этом сроке.

По состоянию на 1 января 2018 года отрицательная разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом сроком «до 1 года» составила 961 млн. рублей, т.е. менее 5% от общей суммы активов банка. Данное расхождение Банк считает незначительным и вполне приемлемым, не оказывающим влияния на состояние ликвидности Банка.

Кроме того, сроки оферты и/или погашения долговых обязательств, составляющих портфель ценных бумаг Банка, превышают 1 год. В то же время, учитывая кредитное качество эмитентов ценных бумаг, которого достаточно для оперативного привлечения внешнего финансирования, в том числе от Центрального Банка РФ, в случае возникновения финансовой потребности, можно с полной уверенностью, считать данный портфель ликвидным активом с фактическим сроком погашения до 1 месяца.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения. На основании предыдущего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения.

По состоянию на 1 января 2017 года в АО «Казкоммерцбанк» был установлен подлимит «Операции с дочерними организациями (+капитал)» странового лимита на РФ (на дочернюю компанию КБ «Москоммерцбанк» (АО)) на сумму 250 млн. долл. США (по курсу на 1 января 2017 эквивалент в рублях – 15 164 225 тыс. руб.). 30 марта 2017 года на заседании Комитета по управлению активами и пассивами Группы АО «Казкоммерцбанк» (материнская компания) было принято решение об увеличении подлимита до 300 млн. долл. США (по курсу на 30 марта 2017 года эквивалент в рублях – 17 107 230 тыс. руб.), что свидетельствует о намерениях материнской компании в дальнейшем оказывать поддержку и том, что Банк будет функционировать в будущем (Пояснение 5.5 – «Непрерывность деятельности»).

Дополнительно у Банка есть возможность использовать свободный лимит от материнской компании АО «Казкоммерцбанк» и привлекать новые и/или пролонгировать текущие межбанковские вклады.

Исходя из опыта, понимания бизнеса контрагентов и на основании статистических данных: некоторая часть депозитов пролонгируются на постоянной основе. Руководство Банка ожидает пролонгации дат погашения срочных депозитов физических и юридических лиц, поступления по которым ожидаются в течение трех месяцев – года после отчетной даты.

Операционный риск

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

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Количественная оценка величины операционного риска производится в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и затем учитывается при расчете нормативов достаточности капитала.

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	111 014	133 912
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	111 014	133 912
чистые непроцентные доходы	103 657	117 450
	7 357	16 462

Количественная оценка величины операционного риска является частью системы управления рисками Банка. Основными методами управления операционным риском являются:

- идентификация/выявление рисков;
- количественная оценка рисков;
- минимизация влияния риска на деятельность Банка.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников операционного риска. Выявление операционного риска производится на основании агрегирования экспертных мнений профильных специалистов и руководства банка с обязательным учетом имевших место случаев реализации операционного риска. На этапе выявления операционного риска особое внимание необходимо обращать на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка. Анализ подверженности операционному риску по направлениям деятельности осуществляется с участием подразделений Банка.

Методы, используемые для снижения операционного риска

В целях минимизации операционного риска в Банке разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Банке ведет работу по сбору сведений о понесенных и предотвращенных операционных убытках, а также в Банке применяются формы внутренней отчетности, предназначенной для сбора сведений об операционных убытках. Информация, включенная в отчетность по операционному риску, анализируется на ежемесячной основе с целью поддержания риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и устойчивости Банка. Решение о развитии в Банке новых направлений деятельности, приводящих к принятию новых видов операционного риска, принимается органами управления Банка коллегиально на основании наличия процедур по оценке нового вида риска, необходимого размера капитала для покрытия риска и инфраструктуры по управлению им. Минимизация операционного риска проводится в трех направлениях: разработка организационной структуры, автоматизация банковских технологий и система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Чистые непроцентные доходы включают чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы от операций с иностранной валютой, доходы от участия в капитале других юридических лиц, комиссионные доходы, прочие операционные доходы (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности, и суммы, отражаемой по строке «Комиссионные расходы» формы 0409807).

Риск концентрации

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора осуществляется по видам операций требований и обязательств с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Правление Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлена ниже:

На 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	993 225	0	0	0	993 225
Средства в кредитных организациях	55 072	41 230	47 415	0	143 717
Чистая ссудная задолженность	13 138 990	30 779	4 805 427	1 265	17 976 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931	0	0	0	1 044 931
Требования по текущему налогу на прибыль	945	0	0	0	945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 999	0	0	0	139 999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 527 293	0	0	0	1 527 293
Прочие активы	409 669	7 121	197	155	417 142
Всего активов	17 310 124	79 130	4 853 039	1 420	22 243 713
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	29 760	11 643 589	0	0	11 673 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 935 555	274 493	16 957	20 030	8 247 035
Выпущенные долговые обязательства	121 187	0	0	0	121 187
Отложенное налоговое обязательство	4 275	0	0	0	4 275
Прочие обязательства	227 132	53 577	622	3 218	284 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	25 572	0	0	0	25 572
Всего обязательств	8 343 481	11 971 659	17 579	23 248	20 355 967
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8 966 643	(11 892 529)	4 835 460	(21 828)	1 887 746

На 1 января 2017 года

Наименование показателя	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР*	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 254 656	0	0	0	1 254 656
Средства в кредитных организациях	41 642	14 440	161 727	0	217 809
Чистая ссудная задолженность	13 605 522	57 614	1 449 255*	1 332	15 113 723
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 455 118	0	0	0	1 455 118
Требования по текущему налогу на прибыль	775	0	0	0	775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 048	0	0	0	137 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 507 208	0	0	0	1 507 208
Прочие активы	487 500	4 719	279 228	115	771 562
Всего активов	18 489 469	76 773	1 890 210	1 447	20 457 899
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	17 208	9 569 007	0	0	9 586 215
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 863 501	299 285	12 175	28 276	8 203 237
Выпущенные долговые обязательства	95 229	0	0	0	95 229
Отложенное налоговое обязательство	2 140	0	0	0	2 140
Прочие обязательства	237 549	73 647	300	394	311 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	36 293	0	0	0	36 293
Всего обязательств	8 251 920	9 941 939	12 475	28 670	18 235 004
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 237 549	(9 865 166)	1 877 735	(27 223)	2 222 895

* По состоянию на 1 января 2017 чистая ссудная задолженность в странах ОЭСР включает средства в бывших российских дочерних банках в сумме 310 429 тыс. руб.

Судебные иски

Риск понесения убытков, возникающий в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Система управления правовым риском в Банке интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка и составляет неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка. Банком обеспечена независимость сотрудника ответственного за управление правовым риском от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска, кадровой и юридических служб. В рамках системы внутреннего контроля Банка определены: порядок информирования службой внутреннего контроля органов управления Банка о нарушениях, выявленных при проверке выполнения установленных процедур управления правовым риском; порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроля их выполнения. Результаты проверок соблюдения внутренних документов по управлению правовым риском рассматриваются Советом директоров Банка на регулярной основе.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений правового характера.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В сентябре 2017 года Банком выявлен факт мошеннических действий со стороны бывшего руководящего сотрудника Банка, ответственного за ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности. Руководством Банка незамедлительно предпринят ряд мер по выявлению механизма и общей суммы нанесенного ущерба, а также предотвращения подобных ситуаций в будущем. В частности, был проведен ряд внутренних процедур, внесены необходимые изменения в систему контроля и права доступа в информационно-технологические системы, проведены мероприятия на возможную вовлеченность других сотрудников Банка в данные действия. В том числе подано заявление в правоохранительные органы на лиц причастных к данному факту. Общая сумма убытка имеет несущественный эффект на финансовую отчетность.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Система управления риском потери деловой репутации интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка и является неотъемлемой частью процесса внутреннего контроля, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском осуществляется следующими методами:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков на уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены, за исключением налоговых обязательств, раскрытых в Примечании 6.13. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Операционная среда

По данным Правительства Российской Федерации в 2017 году российская экономика окончательно вышла из рецессии, в которой она находилась с середины 2014 года. ВВП РФ перешёл к росту после нескольких лет падения, хотя его рост носит, скорее, восстановительный, а не структурный, характер, и темпы роста экономики все еще не соответствуют ее потенциалу. Рост реального ВВП России в 2017 году составил 1,5%², промышленное производство выросло на 1%³ в годовом исчислении.

Инфляция в России по итогам 2017 года составила около 2,5%⁴. Это самый низкий показатель современной России. Общую оптимистичную картину портит статистика по реальным доходам населения. В 2017 года реальные доходы населения упали. Слабый потребительский спрос оказывает негативное давление на развитие экономики в целом и банковского сектора в частности.

Принципиально важно, что произошли не только количественные, но и качественные улучшения, среди которых стабильный курс рубля и уменьшение роли нефтегазового сектора в экономике. Драйверами роста экономики в следующем году должны стать восстановление реальных доходов населения и рост кредитования.

В 2017 году ЦБ РФ 6 раз снижал ставку, продемонстрировав высокую степень гибкости и реагирования на быстрые изменения в экономической среде.

2017 год был сложным для российского банковского сектора, хотя объем активов кредитных организаций вырос. Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов, кредитование экономики выросло на 3%⁵. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, хотя в течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер.

На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп в 2017 году произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. Достаточно сильно ужесточились в 2017 году санкции со стороны США, что негативно сказывается на деятельности российских банков и состоянии финансового сектора.

² Росстат, Официальная статистика, Национальные счета, Валовый внутренний продукт, годовые данные

³ Росстат, Официальная статистика, Предпринимательство, Промышленное производство, Индексы производства

⁴ Банк России, Статистика, Инфляция на потребительском рынке, №12 Декабрь 2017

⁵ РИА Новости, Григорий Сысоев, 27.12.2017, Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее

В 2017 году розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году объем розничного кредитного портфеля вырос на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года⁶, что стало лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Качество розничного кредитного портфеля продолжает улучшаться – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте снижается.

Москоммерцбанк занимает 147 место в РФ по активам, его доля в банковском секторе составляет 0,03%⁷.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	97 853	1 707	77 504	1 095
Аккредитивы	0	0	9 950	0
Выданные гарантии и поручительства	821 020	23 858	1 446 785	35 191
Итого условные обязательства кредитного характера	918 873	25 565	1 534 239	36 286

Стратегический риск

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом директоров.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

⁶ РИА Новости, Григорий Сысоев, 27.12.2017, Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее

⁷ Банки.ру, Рейтинги банков

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками Банка и принятия решений в отношении управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая системе гибкость и устойчивость на каждом уровне управления. Банком разработана система управления рисками, мероприятия которой реализуются под непосредственным контролем органов управления Банка в соответствии с их полномочиями, установленными Уставом. Подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, несущих риск, осуществляются в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами Банка. Ответственность за организацию системы управления рисками возлагается на Совет директоров. Исполнительные органы Банка несут ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления рисками. Текущий мониторинг и управление рисками в пределах установленных полномочий осуществляет Кредитный комитет Банка.

В целях создания условий для эффективного управления рисками в Банке создано специальное структурное подразделение – Департамент риск-менеджмента (далее – ДРМ). ДРМ независим от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков банковской деятельности, кадровой и юридической службы, и подразделений внутреннего контроля. На должность директора ДРМ назначается лицо, соответствующее установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям, а также требованиям Закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации. ДРМ в части управления рисками выполняет следующие функции:

- анализ эффективности используемых методов выявления уровня банковских рисков;
- разработка методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- оценка потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование);
- информирование органов управления об уровне риска;
- разработка предложений по принятию мер, направленных на минимизацию банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков;
- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка по вопросам управления рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на использовании основных стандартов управления банковским бизнесом, суть которых заключается в иерархическом принятии решений и многоуровневой ответственности, заложенных основополагающими принципами международных Базельских соглашений, а также укреплении роли риск-менеджмента в процессах управления деятельностью Банка как фактора на пути к стабилизации и укреплению позиций Банка на рынке. Модель трех линий защиты подразумевает вовлечение в процесс управления рисками персонала разного профиля. Характер, структуру и конкретные мероприятия на каждой линии защиты Банк определяет самостоятельно в зависимости от масштабов бизнеса, регионального присутствия, направлений деятельности, уровня автоматизации процессов и используемых систем.

Первая линия. Первую линию защиты представляют подразделения, которые генерируют риски в процессе деятельности. Управление рисками на местах при осуществлении бизнес-процессов – задача первой линии защиты. Рядовые сотрудники в качестве непосредственных участников первой линии защиты разделяют ответственность за достигнутые по бизнес-процессам результаты и показатели пропорционально доле своего участия в них. Представители первой линии защиты в процессе ежедневной деятельности своевременно выявляют и оценивают риски, эскалируют проблемы и формируют необходимую отчетность для участников второй линии защиты, разрабатывают и внедряют планы мероприятий по управлению рисками.

Вторая линия. Вторая линия представляет собой дополнительную, независимую функцию по управлению рисками через создание отдельного подразделения по управлению рисками, которое не подчиняется руководителям, курирующим бизнес-процессы. Вторая линия отвечает за внедрение системы управления рисками в соответствии с заданной Советом директоров стратегией, в том числе с методологией по управлению рисками (выявление, оценка, контроль и минимизация). В целях повышения эффективности второй линии в Банке организованы профильные подразделения и комитеты по управлению отдельными видами рисков. Количество, состав и уровень комитетов зависят от масштаба операций Банка. Вторая линия защиты осуществляет дополнительный контроль соблюдения работниками, принимающими риски, принципов управления рисками, в частности за работой систем оценки риска, проверками первичных данных и отчетности. Вторая линия эскалирует вопросы вышестоящим участникам системы управления рисками (третьей линии), в том числе через систему отчетности.

Третья линия. Третья линия защиты – это независимый контроль и анализ функционирования системы управления рисками в Банке, а также оценка ее эффективности и адекватности на всех уровнях управления в соответствии с принципами, утвержденными Советом директоров. Эти функции реализуются непосредственно Советом директоров и Службой внутреннего аудита. Для эффективного функционирования модели трех линий защиты применяются инструменты адекватного управления уровнем принимаемых рисков и риск-ориентированная система мотивации, в том числе нефиксированная часть оплаты труда.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

При разработке системы управления рисками Банк руководствуется требованиями к системе управления рисками и капиталом, установленными Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Банк создает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом. При организации процессов управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Ключевой целью управления рисками является поддержание принимаемых рисков на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление рисками осуществляется методами: измерения и определения приемлемого уровня рисков; постоянного наблюдения за рисками; принятия мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Банковские риски подразделяются на существенные (значимые) и незначительные (несущественные) риски. Существенным риском считается риск, способный оказать сильное негативное влияние на деятельность Банка, к которым относятся:

- агрегированный кредитный риск на крупного корпоративного заемщика;
- агрегированный кредитный риск на розничных клиентов при его значительной концентрации;
- риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком секторов экономики и географических регионов, видов обеспечения;
- рыночный риск, в том числе концентрация рыночного риска по секторам и регионам, структура торгового портфеля;
- риск ликвидности, включая такие его показатели, как денежные потоки и финансирование;
- операционный риск, включая такие показатели, как эксплуатационная готовность систем, предотвращение несанкционированного доступа;
- риск оценки достаточности капитала.

Незначительными (несущественными) рисками признаются иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, риск концентрации и т.д.

В отношении каждого из существенных видов рисков Банк самостоятельно определяет методы оценки вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методы проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Внутренние методы оценки рисков разрабатываются с учетом того, что они должны позволять работникам, принимающим риски идентифицировать присущие курируемым ими процессам риски, классифицировать их в соответствии с единой, принятой в Банке классификацией, проводить оценку убытков от реализации риска или оценивать вероятность его реализации и возможные последствия. В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует методики управления рисками и моделей количественной оценки рисков, соответствующими требованиям, установленным ЦБ РФ. Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами. Изменение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков допускается только на основании решения коллегиального органа Банка. Комитет по управлению активно-пассивными операциями Банка осуществляет контроль адекватности оценок риска, получаемых с помощью внутренних моделей, анализирует результаты работы внутренних моделей, а также на регулярной основе формирует отчеты единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка. Процедуры принятия мер по снижению риска выстраиваются на основании информации, содержащейся во внутренней отчетности по риску.

Не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями Банка, и форм отчетности Указания ЦБ РФ № 4212-У проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основании ежемесячного отчета ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. ГЭП (разрыв) – это разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Процентные активы и пассивы группируются по срокам до погашения или переоценке (по срокам поступления процентного дохода или расхода). Методика ГЭП-анализа предназначена для оценки изменения величины будущего чистого процентного дохода Банка за период в один год, от величины изменения процентных ставок, т.е. параллельного изменения ставок размещения и привлечения на одинаковую величину. Комитет по управлению активно-пассивными операциями Банка анализирует риск изменения процентных ставок. Для определения уровня риска по каждому временному интервалу (определенному в положении об организации управления процентным риском) вычисляются размеры процентных позиций по активу и пассиву. По инструментам, относящимся к интервалу больше года, расчет не производится. По статьям активов, по каждому временному интервалу вычисляется сумма получаемого дополнительного процентного дохода в ситуации роста ставок либо сумма уменьшения процентного дохода в ситуации их снижения. Уровень процентного риска определяется на основании соотнесения изменения чистого процентного дохода к планируемому процентному доходу за год.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями Банка осуществляет управление валютным риском путем анализа чувствительности к валютному риску открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка осуществляет Департамент Казначейства Банка.

С целью управления текущей ликвидностью Банка Департаментом Казначейства Банка осуществляется ежедневный мониторинг потоков денежных средств посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, а на ежемесячной основе составляется ГЭП-анализ ликвидности.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков применяется комплексная система мер по их ограничению и контролю при совершении операций и других сделок, регламентированная во внутренних нормативных документах Банка (Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Кредитном комитете, Положение о Департаменте риск-менеджмента и иных внутренних документах Банка, содержащих элементы управления банковскими рисками). По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня риска, устанавливается лимит, преодоление которого означает увеличение влияния риска на Банк в целом и приближение критического состояния и размера риска. Лимиты устанавливаются коллегиальным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости в связи с корректировкой показателей, используемых Банком для оценки риска. Лимиты устанавливаются для всех филиалов и внутренних структурных подразделений Банка, ответственных за принятие рисков. Если в течение анализируемого периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска, превышает установленный для него лимит, информация незамедлительно доводится до сведения органов управления Банка. Система лимитов и процедура контроля их использования позволяет осуществлять постоянный мониторинг за принятым Банком объемом существенных видов рисков, а также осуществлять централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Внутренняя отчетность по рискам охватывает все существенные риски, принятые Банком. Детализация и объем отчетности соответствуют масштабу и сложности операций, выполняемых Банком, и профилю рисков, а также требованиям пользователей отчетности. Отчетность по рискам включает в себя информацию обо всех существенных рисках, а также по всем существенным компонентам рисков и составляется на регулярной, как правило, ежемесячной основе. Отчетность по рискам точно и достоверно отражает агрегированные риски и четко отражает уровень принятого Банком риска. Отчетность согласована и выверена. Отчетность об уровне принимаемых рисков в целях принятия решения по вопросам кредитной политики и иных политик направляются на рассмотрение коллегиального органа Банка и Совета директоров на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними положениями Банка. Органы управления Банка устанавливают периодичность составления и представления отчетности по рискам. Требования к периодичности отчетности основываются на потребностях пользователей, характере риска, в отношении которого составляется отчет, а также на динамике риска и значимости отчетов для надлежащего управления рисками и эффективного принятия обоснованных решений на уровне Банка в целом. Периодичность составления отчетности по рискам зависит от типа рисков, цели отчетов и категорий пользователей.

В периоды стрессов или кризиса отчетность составляется чаще. Некоторые данные о рисках могут потребоваться немедленно (в течение одного дня) для реализации своевременных ответных мер. Требования к срокам подготовки отчетов в стрессовых или кризисных ситуациях и возможность по подготовке отчетов, содержащих точную информацию, в установленные сроки в стрессовых и кризисных ситуациях регулярно анализируются.

Внутренняя отчетность, включающая сведения об уровне достаточности собственных средств (капитала), составляется на ежедневной основе под непосредственным руководством члена коллегиального органа управления Банка – главного бухгалтера. Рассмотрение внутренней отчетности об уровне достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Председателем Правления Банка ежедневно. Внутренняя отчетность по контролю уровня достаточности собственных средств (капитала) подлежит корректировке с учетом изменений требований регулятора. Разработка отчетности по контролю уровня достаточности собственных средств (капитала), ее мониторинг и своевременное обновление является функцией главного бухгалтера Банка.

11.2. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для Акционера за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. Основной задачей управления капиталом является контроль соблюдения регулятивных требований, предъявляемых к капиталу Банка. С целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка, достаточность капитала контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась. Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к финансовым показателям деятельности кредитных организаций, в том числе методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала). Общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, применяется последовательно из года в год.

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк имеет возможность фондирования от материнского банка в пределах пруденциального лимита, а также ведет работу по самостоятельному формированию портфеля рыночных пассивов. Банк применяет консервативный подход к кредитованию. Концепция обеспечения достаточности капитала в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков предполагает в качестве основы формирования капитала использование консервативного подхода к кредитованию. Со стороны внутреннего контроля и органов управления Банка большое значение придается процедурам обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банка. Результаты оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии) и в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка. При формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственных средств (капитала) подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющим характер и структуру бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков. Банк не стремится к максимизации рентабельности капитала в ущерб качеству активов и адекватности капитала.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

По итогам 2017 и 2016 года дивиденды не выплачивались.

12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

12.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

Уступка прав требований является инструментом рефинансирования, используемым Банком для цели улучшения качества своих активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу) в той степени, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

В отчетном году с целью передачи кредитного риска Банком совершались сделки по уступленным требованиям третьим лицам.

В 2017 году Банк переуступил права требования по кредитам третьим лицам на сумму 1 811 тыс. руб. (в 2016 году на сумму 913 915 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

12.1.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в виде первоначального кредитора.

В 2017 и 2016 годах Банк осуществлял сделки по уступке прав требования долга ипотечным агентам, юридическим и физическим лицам.

12.1.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования изложены в главе 3 приложения 11 к Положению ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете №61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

12.1.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

12.1.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

За 2017 год Банк заключил 1 сделку по уступке прав требования на сумму 1 811 тыс. руб., сумма доходов в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 60 тыс. руб.

За 2016 год Банк заключил 15 сделок по уступке прав требования на сумму 913 915 тыс. руб., сумма понесенных убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 7 251 тыс. руб.

Указанные ссуды были классифицированы на момент осуществления сделок в 5 категорию качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, уступленных в отчетном периоде:

Наименование видов активов	2017 год	2016 год
Кредиты физических лиц	0	756 171
Кредиты юридических лиц	1 811	157 744
Итого:	1 811	913 915

12.1.5. Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требования, учтенных на балансовых счетах Банка

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Потребительские кредиты физических лиц	4 567 104*	3 698 963
Кредиты юридических лиц	34 862	49 578
Итого:	4 601 966	3 748 541

*Потребительские кредиты в сумме 3 807 361 приобретены путем выкупа КБ «Москоммерцбанк» (АО) у Moscow Stars B.V. (7 ноября 2017 года был осуществлен возврат ипотечных кредитов, переданных ранее в обеспечение жилищной ипотеки, и 15 ноября 2017 года полностью погашены обязательства Moscow Stars B.V. по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой).

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по данным сделкам в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Потребительские кредиты физических лиц	1 678 079	887 551
Кредиты юридических лиц	34 862	49 578
Итого:	1 712 941	937 129

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н. Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Операции со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего операций со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	41 230	0	41 230	14 441	0	14 441
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	0	0	0	13 000	4 945	17 945
просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0	(662)	(662)
Прочие активы	5 635	8 355	13 990	3 477	0	3 477
Средства кредитных организаций	9 337 678	0	9 337 678	5 899 218	0	5 899 218
Вклады физических лиц	4 584	589	5 173	0	1 634	1 634
Прочие обязательства	51 457	0	51 457	64 040	0	64 040
Выданные гарантии и поручительства	27 648	0	27 648	42 730	0	42 730
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	(7)	0	(7)
Субординированные кредиты	2 304 008	0	2 304 008	3 639 414	0	3 639 414

Наименование показателя	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Операции со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего операций со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	612	442	1 054	1 735	770	2 505
от размещения средств в кредитных организациях	597	0	597	1 735	0	1 735
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16	442	457	0	770	770
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	268 806	56	268 862	402 209	325	402 534
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	408	56	464	402 209	325	402 534
Комиссионные доходы	2	5	7	492	0	492
Комиссионные расходы	0	0	0	1 926	0	1 926
Операционные расходы	2 767	14 275	17 042	34 291	29 349	63 640

Общая величина выплат членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений:

	2017 год	2016 год
Общая величина выплат членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков	25 342	68 976
Доля в общем объеме вознаграждений	8%	27%

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В ДРУГИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Для целей настоящего раскрытия «структурированное предприятие» определяется Банком в значении определенном МСФО (IAS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 31 декабря 2017 года операции и сделки с компанией Moscow Stars B.V. (структурированное предприятие) отсутствовали.

15 ноября 2017 года Эмитент Moscow Stars B.V. сделал полный выкуп облигаций класса В и С.

Информация о результатах погашения обязательств Moscow Stars B.V. представлена в Пояснении 12.1.5 к годовой отчетности.

16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса В, с плавающей ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 16,200,000.00 долларов США и еврооблигаций класса С, с фиксированной ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 4,484,220.00 долларов США. Держателем облигаций класса С являлся КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Ниже приведена информация об операциях и сделках Moscow Stars B.V. (структурированное предприятие) по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Наименование показателя	На 1 января 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	259 203
резерв на возможные потери	(13 642)
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	1 072 561
просроченная задолженность	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(56 451)
Прочие активы	265 178
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	455
Безотзывные обязательства	1 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	(294)
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	118 816
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	97 357
от вложений в ценные бумаги	21 459
Комиссионные доходы	11 811

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

К компетенции Совета директоров отнесено определение размера фонда оплаты труда, а также рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Используемые Банком формы оплаты труда и виды выплат утверждены Советом директоров, решением Акционера, регламентированы Положением об оплате труда и премировании работников и пересматриваются с периодичностью установленной решением Акционера. Подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» возложена на члена Совета директоров. Вопросы определения размеров окладов руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов утверждает Совет директоров. Работники Департамента риск-менеджмента, члены коллегиальных органов управления Банка, принимающие решения о совершении операций и сделок, влекущих риски, относятся к категории осуществляющих функции принятия рисков (далее – работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Критерии оценки результатов работы работников, осуществляющих функции принятия рисков, определяются на основе количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Перечень таких показателей обусловливается спецификой деятельности Банка, уровнем доходности, а также видами осуществляемых банковских операций и сделок. Нефиксированная часть оплаты труда определяется денежными средствами. Акции, финансовые инструменты, иные способы нефиксированной части оплаты труда не применяются.

Виды показателей, используемых для учета рисков:

- количественные – планируемая доходность операций и сделок, агрегированная оценка капитала на их покрытие, наличие/отсутствие штрафов со стороны надзорных органов;
- качественные – предписания, санкции регулятора, наличие/отсутствие фактов реализации конфликта интересов.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих функции принятия рисков, учитываются ключевые показатели качества выполнения работниками возложенных на них задач. Целью системы оплаты труда указанных лиц является определение размера выплат от результатов работы. Вознаграждение работников, осуществляющих функции принятия рисков, включает краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Система мотивации персонала, осуществляющего бизнес-процессы, учитывает достигнутые подразделениями бизнес-показатели и общие результаты деятельности Банка, в том числе результаты управления рисками.

Для корректировки вознаграждения работников, принимающих риски, используются показатели в соответствии с приложением 1 к Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Вознаграждение работников, принимающих риски, формируется из фиксированной и нефиксированной части, при этом применяется отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения (нефиксированной части).

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей. Нефиксированная часть оплаты труда определяется денежными средствами. Акции, финансовые инструменты, иные способы нефиксированной части оплаты труда не применяются.

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2017 год	2016 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	19 521	46 426
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	5 821	22 550
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	<u>5 821</u>	<u>22 550</u>
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	<u>25 342</u>	<u>68 976</u>

Общей объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, составил 532 тыс. руб. Данная выплата является единственной, произведенной в отчетном году при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не осуществлялось.

Сведения в отношении вознаграждения работников, осуществляющих функции принятия рисков представлены в таблице:

Виды вознаграждений	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	14	54
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	5 821	17 910
количество и общий размер выходных пособий	0	1 125
общий размер отсроченных вознаграждений (сумма ежемесячных премий(25%) + премия дополнительная)	5 821	17 910
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	5 821	17 910
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения денежными средствами	19 521	64 325

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	88 646	176 167
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	4 831 715	1 502 136
банкам – нерезидентам	4 799 666	323 429
юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 129 012
физическим лицам – нерезидентам	32 049	49 695
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	272 845
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	272 845
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 594 357	9 860 391
банков – нерезидентов	11 323 590	9 569 008
юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	5
физических лиц – нерезидентов	270 762	291 368

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 мая 2018 года осуществлена реорганизация КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» и прекращением деятельности последнего. С 16 мая 2018 года все права и обязательства АО «НБК-Банк» переходят к правопреемнику – КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Руководитель

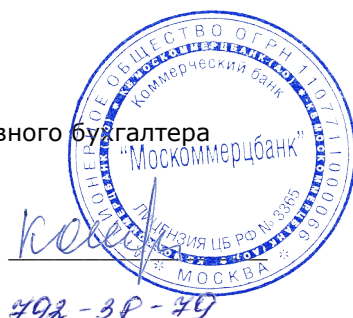
Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

18 мая 2018 года



Handwritten signature of Brezhneva N.A.

Брежнева Н.А.

Камаева Л.С.