

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

Оглавление

Введение к пояснительной информации	4
1. Краткая характеристика деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»	4
1.1. Общая информация о кредитной организации	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения	5
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	5
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	5
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»	6
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	7
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	8
1.10. Информация о перспективах развития Банка	8
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	10
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	12
2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	13
2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	13
2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка	14
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	14
3.2. Чистая ссудная задолженность	15
3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
3.4. Прочие активы	16
3.5. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив	17
3.6. Средства кредитных организаций	17
3.7. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	17
3.8. Выпущенные долговые обязательства	18
3.9. Прочие обязательства	18
3.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	19
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	19
4.1. Информация о вознаграждении работникам	19
4.2. Возмещение (расход) по налогам	20
5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала	20
5.1. Управление капиталом	20
5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	21
5.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом	23
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	23
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	23
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	24
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	24
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	24
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	25
7.3. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности	25

7.4.	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	26
7.5.	Обеспечение, снижающее риск	26
7.6.	Распределение кредитного риска	27
7.7.	О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	27
7.8.	Операционный риск.	28
8.	Операции со связанными сторонами	29
9.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	30

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У;
- Входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2015 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ);
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

1. Краткая характеристика деятельности ПАО «МОСКОМБАНК»

1.1. Общая информация о кредитной организации

Краткая информация о Банке

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

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172

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

Собственники: Чеканов Л.В. (38,58%), Малов В.Н (15,33%), Алютин А.В.(38,30%), Караваев Ю.Ю. (7,56%),

Руководитель исполнительного органа: Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация: Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ЗАО АК «Арт-Аудит» (РСБУ/МСФО)

География деятельности: Головной и дополнительный офис в г. Москва, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он

Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Адреса дополнительного офиса и ОКВКУ:

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

140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино»

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Дополнительный офис №1 (123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15 ,внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040) закрыт, согласно письма ГУ по ЦФО г. Москва № Т1-28-8-01/94125 от 19.06.2015г., сведения о закрытии данного структурного подразделения внесены в Книгу регистрации кредитных организаций.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2015 по 30.06.2015г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 30.06.2015г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 30.06.2015г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Дополнительные офисы	1	2
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего структурных подразделений	2	3

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам)

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	(тыс. руб.)	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Собственные средства (капитал)	894 059	819 795
Балансовая стоимость активов	4 965 918	5 411 316
Чистая ссудная задолженность	2 587 737	2 106 474
Средства клиентов	3 802 469	4 340 512
Доходы Банка	5 817 669	8 492 643
Расходы Банка	5 741 804	8 426 324
Чистая прибыль	75 865	66 319

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 1 полугодии 2015г. были:

- не значительное снижение величины кредитного портфеля банка;
- начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;
- рост доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов, на фоне обостряющейся конкурентной борьбы на рынках источников фондирования.

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

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

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

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

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

1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 30 июня 2015 года:

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

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка: Председатель Правления Банка Караваев Юрий Юрьевич владеет 7,56% акций Банка.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

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

Сведения об основных акционерах Банка на 30.06.15г.:

Алютин А.В.(38,30%),
Чеканов Л.В. (38,58%),
Малов В.Н (15,33%),
Караваев Ю.Ю. (7,56%)

По состоянию на 30.06.2015г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

Отчет об итогах восьмого дополнительного выпуска акций зарегистрирован 01.04.2014г. составляет 10 000 000 (Десять миллионов) обыкновенных акций.

1.9. Сведения о прекращенной деятельности

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

1.10. Информация о перспективах развития Банка

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

Пассивные операции

- Основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2015-2017 годов будут капитал, средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента и зарплатных проектов. В целом пассивы будут сбалансированы по источникам привлечения;
- Особое внимание Банк будет уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения. Сохранение сбалансированной структуры привлеченных средств позволит Банку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности;
- Банк прогнозирует, что в период 2015 -2017 годов рост средств частных и корпоративных клиентов составит 30% при реализации вероятного сценария, 15% при реализации наихудшего сценария и 50% при реализации наилучшего сценария. При реализации наихудшего сценария роста средств корпоративных клиентов может не быть или возможен их отток.

Активные операции

- В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2016 года не будет превышать 50%. В случае реализации вероятного сценария рост ссудной задолженности будет пропорционален инфляции, т.е. порядка 30% за период 2015-2017 годов в совокупности. В случае реализации наихудшего сценария рост ссудной задолженности прекратится или будет значительно отставать от роста клиентских пассивов;

- Наилучший сценарий будет реализовываться в случае участия Банка в льготных программах по кредитованию малого и среднего бизнеса, поддерживаемого государством. В этом случае рост кредитного портфеля к концу 2017 года может составить до 100 % от текущих значений.

Процентная политика

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

Резервирование ссуд

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

Непроцентные расходы

- Оптимизация бизнес-процессов, штатной численности и структуры затрат позволят снизить удельный вес непроцентных расходов в совокупных расходах даже с учетом возможного роста отчислений в резерв по ссудной задолженности;
- Расходование ресурсов на внутренние нужды Банк будет производить в соответствии с намеченными целевыми программами с учетом своих текущих финансовых возможностей и при условии выполнения контрольных показателей эффективности деятельности в каждом отчетном периоде. Банк будет контролировать объем и удельный вес операционных расходов с целью обеспечения снижения показателя отношения затрат к чистому операционному доходу.

Программы развития

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

Общие финансовые результаты

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в 1 полугодии 2015 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт

приема/передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике – например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного номинала бумаги.

Бухгалтерский учет иностранных операций

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях.

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

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 1 полугодии 2015 г. учет строился на основе Положения №385-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И « О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601(символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

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

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

Бухгалтерский учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
47423 «Требования по прочим операциям»	124 995	125 078
47427 «Требования по получению процентов»	15 713	14 093
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	354	4 038
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	28	12
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 245	1 141
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	0	13
Всего дебиторской задолженности	142 335	144 375

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» представляет собой требования по задолженности ИП Лоханин Е.В. по Соглашению уступки прав и обязанностей от 24.01.2014г. по Договору №1 от 17.01.2008г. (124 524 тыс. руб.), требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а так же требования по несанкционированным овердрафтам по операциям с пластиковыми картами.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» включает в себя требования по получению процентов по кредитам физических и юридических лиц.

Остаток по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой суммы переплаты с ФСС по страховым взносам.

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

Остаток счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	21 399	51 096

47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	395	620
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 304	1 274
47426 «Обязательства по уплате процентов»	7 660	13 329
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	7 440	850
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	7	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	379	846
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	8	684
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	1 124	1 717
Всего кредиторской задолженности	39 716	70 416

Остаток по счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» включает в себя обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» включает обязательства по не востребованным остаткам расчетных счетов юридических лиц.

Остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает в себя обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц.

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

Остаток на счете 60307 «Расчеты с работниками по подотчетными суммам» представляет собой задолженность по перерасходу денежных средств, согласно отчету.

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

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

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности отсутствуют.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка

В 2014 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2015г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16 июля 2012г.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Денежные средства, включая средства в кредитных организациях	2 117 344	2 766 689
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	108 124	368 754
обязательные резервы на счетах в Банке России	39 237	43 980
Чистые средства в кредитных организациях	2 186 231	3 091 463

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 39 237 тыс. руб. на 30.06.2015 г., 43 980 тыс. руб. на 31.12.2014г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 30.06.2015г. Банк при осуществлении депонирования обязательных резервов в Банке России использует право на усреднение обязательных резервов.

По состоянию на 30.06.2015г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 212 367 тыс. руб. (на 14,49% меньше, чем на 31.12.14г. - 248 358 тыс. руб.), на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (1 011 965 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (893 012 тыс. руб.) в общей сумме 2 117 344 тыс. руб., что на 23,5 % меньше показателя на начало отчетного года.

По состоянию на 30.06.2015 г. банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (Deutschland) (EUR, USD, GBP)
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)
 Deutsche Bank Trust Co. Americas, New York, USA (USD)
 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main (EUR)
 Commerzbank (Deutschland) AG (USD, EUR)
 ПАО Банк ВТБ (RUR, USD)
 Сбербанк России ОАО (RUR)
 ПАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP,USD,EUR)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 АО «ЮниКредит Банк» (RUR,USD)
 АКБ "ТПБК" (Москва ЗАО) (CNY)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR,USD,EUR)
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)
 НКО ЗАО НРД (RUR)
 НКО ОПС (RUR,USD,EUR)
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR,USD)

3.2. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Кредиты, предоставленные:	1 257 863	1 321 405
Физическим лицам всего	538 852	535 833
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	63 892	63 612
Иные потребительские ссуды	474 960	472 221
Юридическим лицам	595 011	661 572
Индивидуальным предпринимателям	124 000	124 000
В том числе:		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	686	553
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам	9 849	0
Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности	1 406 052	853 665
Резервы под обесценение	-76 178	- 68 596
Чистая ссудная задолженность	2 587 737	2 106 474

Объем чистой ссудной задолженности Банка увеличился на 22.85% или 481 263 тыс. руб., по сравнению с 31.12.2014, составив на 30.06.2015 года 2 587 737 тыс. руб.

Резервы увеличились на 11,05%, в абсолютном значении на 7 582 тыс. рублей. На величину созданных резервов на возможные потери повлияли такие факторы, как ужесточение требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткий и осторожный подход к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка.

По состоянию на 31.12.2014 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 510 000 тыс. рублей, на 30.06.2015 730 000 тыс. рублей. Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности по состоянию на 30.06.2015 составила 28,21% .

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 538 852 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 30.06.2015, по сравнению с 31.12.2014 увеличилась не значительно. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц увеличилась на 3 019 тыс. руб.

Ссудная задолженность клиентов юридических лиц уменьшилась, в сравнении с 31.12.2014 на 10,06 % и составила 595 011 тыс. руб., включая просроченную задолженность 9 849 (на 31.12.2014г. ссудная задолженность составляла 661 572 тыс. руб.).

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав данной статьи активов представлен ниже:

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Основные средства	22 646	30 011
Запасные части, материалы, инвентарь	555	905
Нематериальные активы	10	10
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-16 874	-16 894
Итого	6 337	14 032

Изменения по данным статьям активов в результате:

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

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на отчетную дату, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств по состоянию на 30 июня 2015 г. не осуществлялась.

3.4. Прочие активы

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Требования по получению процентов	17 711	20 947
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 245	1 154
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18	17
Расчеты по налогам и сборам	354	53
Расчеты с прочими дебиторами	287	823
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 591	2 984
Требования по прочим операциям	124 995	125 078
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28	12
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Резервы на возможные потери	-4 866	-2 396
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-17	-17
Итого	144 346	148 655

Величина прочих активов по состоянию на 30.06.2015г. уменьшилась на 2,9%, в сравнении с отчетной датой на 31.12.2014г.

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

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 30.06.2015г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ПАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 3%.

По состоянию на 30.06 2015 года коэффициент покрытия резервом на возможные потери прочих активов составил 3,27 % (на 31.12.2014г. 1,6%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлены в таблице:

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
До года	40 576	87 015
Более 1 года	103 770	61 640
Итого прочих активов	144 346	148 655

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

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Требования по текущему налогу на прибыль	0	3985
Отложенный налоговый актив	2 030	2 727
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0

Требования по уплате текущего налога на прибыль по состоянию на 30.06.15г. отсутствуют, относительно значения на 31.12.14г. 3 985 тыс. руб.

Согласно Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П), предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, на балансе банка на 30.06.15г. отражен отложенный налоговый актив в сумме 2 030 тыс. руб.

3.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 30 июня 2015г. состоят из остатков на счетах Лоро в сумме 40 144 тыс. руб. (на 31 декабря 2014г. 152 тыс. руб.)

Для проведения активных операций Банком в 1 полугодии 2015 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 30.06.2015г. составляет не более 1 % от валовых пассивов. Представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала НКО «Континент Финанс» (ПАО) в сумме 40 000 тыс. руб., на 31.12.2014г. привлечения МБК не было.

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

Средства клиентов

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	3 802 469	4 340 512
вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 210 566	1 788 416
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	2 534 114	2 510 879
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	57 789	41 217

За отчетный период произошло снижение средств физических лиц на 32,31% (в абсолютном значении на 577 850 тыс. руб.).

Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей изменились за отчетный период не значительно.

По сравнению с началом года Средства клиентов (некредитных организаций) уменьшились на 12,4% (на начало года составляли 4 340 512 тыс. руб., по состоянию на 30.06.15 – 3 802 469 тыс. руб.)

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц по видам привлечения:

	тыс.руб.	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	2 118 260	2 083 882
Срочные депозиты, включая прочие привлеченные средства	415 854	426 997
Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	28 632	17 347
Срочные депозиты, включая прочие привлеченные средства	29 157	23 870
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	324 836	323 650
Срочные депозиты, включая прочие привлеченные средства	885 730	1 464 766
Итого средств клиентов	3 802 469	4 340 512

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 1 полугодие 2015г., относительно начала года уменьшился в 1,65 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц уменьшились на 579 036 тыс. руб.

3.8. Выпущенные долговые обязательства

Привлечение за счёт выпуска векселей

	(тыс. руб.)	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 90 дней. после отчетной даты	105 900	0
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 180 дней после отчетной даты	55 000	0
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 270 дней. после отчетной даты		105 900
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 1 года после отчетной даты		55 000
Итого	160 900	160 900

Привлечение денежных средств за счет выпуска векселей в 1 полугодии 2015г. не осуществлялось, на балансе банка выпущенные ранее долговые обязательства до погашения.

3.9. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	20 465	17 756
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	387	1 530
Обязательства по прочим операциям	2 428	2 991
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	7 440	850

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	21 399	51 096
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	395	620
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	585	544
Итого	53 106	75 387

Прочие обязательства на 30.06.2015 г. составили 53 106 тыс. руб., что на 29,56% меньше показателя на 31.12.2014г. Уменьшение прочих обязательств произошло за счет уменьшения начисленных процентов по привлеченным средствам от физических лиц.

Обязательств по уплате процентов юридическим лицам на 30.06.2015 г. не значительно возросли, на 15,26%, относительно даты на 31.12.2014г., за счет увеличения объемов привлечения денежных средств от юридических лиц.

Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 29,56%) вызвано уменьшением объема привлеченных денежных средств во вклады в 1 полугодии 2015г.

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

(тыс.руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	11 138	12 069
Резервы под неиспользованные кредитные линии	8 375	5 556
Резервы по выданным гарантиям	2 763	6 513

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 30.06.2015г. уменьшилась на 931 тыс. рублей (или 7,7 %), в том числе: по выданным банком гарантиям уменьшились на 3 750 тыс. рублей и увеличились по неиспользованным кредитным линиям на 2 819 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о вознаграждении работникам

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

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 30.06.2014
Расходы на оплату труда, вкл. премии и компенсации	83 063	51 467
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, согласно законодательства	18 513	12 546
Прочие расходы на содержание персонала	103	52
Расходы на персонал	101 679	64 065

4.2. Возмещение (расход) по налогам

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 30.06.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	2 990	2 503
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	27 551	4 993
Уменьшение (-) /увеличение (+) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	696	- 686
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	31 237	6 810

В 1 полугодии 2015 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 23 045 тыс. руб. больше, чем за 1 полугодие 2014г.

Прибыль Банка до налогообложения за 1 полугодие 2015г. увеличилась по сравнению с прошлым годом на 68 636 тыс. руб. (на 178,43%) и составила 107 102 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014г. -38 466 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 1 полугодие 2015г. так же увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 139,65 % или на 47 209 тыс. руб. и составила 31 656 78 865 тыс. рублей.

В связи с вступлением в силу Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утвержденного Банком России 25.11.2013 N 409-П, Банк отражает на 30.06.15г. отложенный налоговый актив, учитывая его на счете по учету финансового результата.

5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

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

Процедуры в области управления капиталом в Банке:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- планирование, определение потребности в капитале, оценка достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

- осуществление мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура капитала Банка по состоянию на 31.12.2014г. и 30.06.2015г:

Инструменты Основного капитала

- Уставный капитал

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

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015		на 31.12.2014	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций	42 995 000	429 950 000	42 995 000	429 950 000
сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных именных акций (входит в дополнительный капитал не в полном объеме)	5 000	50 000	5 000	50 000

Все акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

На балансе Банка акций Банка нет.

- Эмиссионный доход

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

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Эмиссионный доход	106 600	106 600

➤ Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Резервный фонд	30 100	21 500

➤ Нераспределенная прибыль прошлых лет

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Нераспределенная прибыль прошлых лет	255 596	197 877

Инструменты Дополнительного капитала

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторам	71 859	63 879
Уставный капитал кредитной организации, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	35	40
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторам	0	0
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-81	-51

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

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Основной капитал	822 246	755 927
<i>в том числе:</i>		
Базовый капитал	822 246	755 927
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	71 813	63 868
Собственные средства (капитал)	894 059	819 795

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

	(%)	
	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Норматив Н1.1	24,0	26,1
Норматив Н1.2	24,0	26,1
Норматив Н1.0	26,1	28,4

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств (форма 0409814) содержит сведения о денежных потоках за отчетный период (графа 3 формы), начинающийся с начала текущего года (01.01.2015г.) до квартальной отчетной даты (01.07.2015г.), а также о денежных потоках за предыдущий отчетный период, начинающийся 1 января прошлого года, до соответствующей квартальной даты прошлого года.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 полугодии 2015 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

ПАО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно в 1 полугодии 2015 г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

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

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

Структура управления рисками

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

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

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

7.3. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Кредиты с просроченной задолженностью		
до 30 дней	33	0
от 31 до 90 дней	9 849	0
от 91 до 180 дней	114	24
свыше 180	572	553
Требования по получению процентов		
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 180	17	17
Итого просроченная задолженность	10 585	594
Удельный вес в общем объеме Активов	0.21	0.01

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

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Физические лица	9 849	594
Юридические лица	736	0
Всего Активов с просроченными сроками погашения	10 585	594

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

Классификация активов по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 30.06.15	136 807	573 291	291 640	245 629	10 496	1 257 863
Расчетный резерв	0	33 637	90 937	208 371	10 496	343 441
Резерв сформированный	0	14 006	42 365	9 311	10 496	76 178
Остаток на 31.12.14	219 879	682 456	409 707	8 810	553	1 321 405
Расчетный резерв	0	66 306	117 114	4 493	553	188 466
Резерв сформированный	0	34 485	29 065	4 493	553	68 596

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 30.06.15	146 946	93 100	20 219	12 553	0	272 818
Расчетный резерв	0	3 079	2 772	6 405	0	12 256
Резерв сформированный	0	2 667	2 772	5 699	0	11 138
Остаток на 31.12.14	126 699	172 994	13 213	7 697	888	321 491
Расчетный резерв	0	4 911	2 822	3 925	888	12 546
Резерв сформированный	0	4 434	2 822	3 925	888	12 069

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

7.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Поручительство	2 231 516	1 621 040

Имущество	1 119 944	1 249 152
Итого обеспечение	3 351 460	2 870 192

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7.6. Распределение кредитного риска

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

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

по состоянию на 30.06.15	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	730 000	28.21				
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	676 002	26.12	0	0.00	0	0
Юридические лица	559 664	21.63	14 833	100.00	0	0
Индивидуальные предприниматели	123 320	4.77	0	0.00	0	0
Физические лица	498 751	19.27	0	0.00	0	0
Итого	2 587 737	100.00	14 833	100.00	0	0

по состоянию на 31.12.14	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	510 000	24.21	0	0.00		
Кредитные договоры:						
Кредитные организации	343 616	16.31	0	0.00	0	0
Юридические лица	626 182	29.73	28 701	100.00	0	0
Индивидуальные предприниматели	124 000	5.89	0	0.00	0	0
Физические лица	502 676	23.86	0	0.00	0	0
Итого	2 106 474	100.00	28 701	100.00	0	0

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

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

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск:

(тыс. руб.)

	на 30.06.2015	на 31.12.2014
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	21 459	18 584
Итого:	21 459	18 584

7.8. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Процедуры по управлению операционным риском в том числе устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционных рисков.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует наряду с базовым индикативным подходом к оценке операционного риска (согласно Базель II), применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» также и внутренние модели, принятые в международной банковской практике.

Целью проведения мониторинга операционного риска является предупреждение возможности повышения его уровня. Мониторинг операционного риска, в частности, организован в Банке следующим образом. Структурные подразделения Банка направляют в подразделение, ответственное за риски банка, сведения о фактах реализации операционного риска и полученных, возможных к получению в результате таких фактов убытках. Факты отражаются в определенной базе данных и служат объектом анализа.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля банка и включает в себя:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- работу по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска;
- регулярную проверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Величина операционного риска на 30.06.2015г. 58 328 тыс. руб. (на 31.12.2014г. – 36 944 тыс. руб.)

8. Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2015 года, а так же прошлые отчетные периоды:

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

(тыс. руб.)

		на 30.06.2015	на 31.12.2014
	Активы		
1	Предоставленные ссуды, всего	9 073	1 852
1.1	Резервы на возможные потери	454	93
1.1.1	В том числе: просроченные ссуды	0	0
1.1.2	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2	Средства на счетах, в том числе:	68 869	132 356
2.1	Привлеченные депозиты	18 505	108 757
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

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

(тыс. руб.)

		на 30.06.2015	на 31.12.2014
	Активы		
1	Предоставленные ссуды, всего	4519	1 886
1.1	Резервы на возможные потери	681	73
1.1.1	В том числе: просроченные ссуды	0	0
1.1.2	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2	Средства на счетах, в том числе:	4791	4 217
2.1	Привлеченные депозиты	3540	3 430
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

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

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами (основной управленческий персонал Банка)

(тыс. руб.)

		на 30.06.2015	на 31.12.2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	937	474
1.1	Процентные доходы по ссудам, предоставленным	937	474

	некредитным организациям		
1.2	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	412	1270
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	412	1270
2.2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	525	-796
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54	49
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6	Комиссионные доходы	657	604
7	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	657	604
8	Другие доходы	42	341
9	Другие расходы	0	
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	1278	198

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

(тыс.руб.)

		на 30.06.2015	на 31.12.2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	142	308
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	142	308
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	116	174
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	116	174
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	26	134
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	18
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	74	159
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	74	159
8.	Другие доходы	0	5
9.	Другие расходы	13293	26498
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-13192	-26182

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

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 1 полугодие 2015 года составила 83 166,0 тыс. руб.

Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 1 полугодие 2015г. составила 50 021,5 тыс. руб., или 60,15 % общего объема вознаграждений персонала, из них крупные вознаграждения, выплаченные в 2 квартале 2015г. составили 30 000 тыс. руб.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	1 полугодие 2015г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	1 полугодие 2014г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	83 166,0	100	43 330,3	100
-Управленческому персоналу	50 021,5	60,15	14 453,7	33,36
В т.ч. Крупные вознаграждения	30 000,0	36,07	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	95		93	
Численность основного управленческого персонала	10		11	

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

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

В отчетном периоде выплачивались крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, управленческому персоналу.

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

Председатель Правления

Караваяв Ю.Ю.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

10 августа 2015г.

М.П.