

Утвержден 14 августа 2013 г.

Советом ОАО «МОСКОМБАНК»

Протокол № 01-04/23 от 14 августа 2013 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»**  
**(сокращенное наименование ОАО «МОСКОМБАНК»)**

Код кредитной организации - эмитента: 03172-В

за 2 квартал 2013 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Дата 14 августа 2013 г.

\_\_\_\_\_

подпись

К.А. Гирба

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата 14 августа 2013 г.

\_\_\_\_\_

подпись

М.И. Романенко

МП

Контактное лицо:

Начальник юридического отдела Елистратов Виктор Владимирович

Телефон (факс):

(495) 609-19-19 добавочный 999  
(499) 242-82-19

Адрес электронной почты:

[evv@moscombank.ru](mailto:evv@moscombank.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.moscombank.ru](http://www.moscombank.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение .....	10
	<i>Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.</i> ....	10
	I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет. 11	11
	1.1. <i>Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента</i> .....	11
	1.2. <i>Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента</i> .....	11
	1.3. <i>Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента</i> .....	15
	1.4. <i>Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента</i> .....	16
	Информация не предоставляется согласно указаниям главы I «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). ....	16
	1.5. <i>Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента</i> .....	16
	1.6. <i>Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</i> .....	17
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....	18
	2.1. <i>Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:</i> .....	18
	Информация не предоставляется согласно Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг. ....	18
	2.2. <i>Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента</i> .....	18
	2.3. <i>Обязательства кредитной организации – эмитента</i> .....	18
	2.3.1. <i>Заемные средства и кредиторская задолженность</i> .....	18
	2.3.2. <i>Кредитная история кредитной организации – эмитента</i> .....	18
	2.3.3. <i>Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам</i> .....	18
	2.3.4. <i>Прочие обязательства кредитной организации - эмитента</i> .....	19
	2.4. <i>Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг</i> .....	19
	Информация не предоставляется согласно указаниям главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). ....	19
	2.4.1. <i>Кредитный риск</i> .....	19

Информация не предоставляется согласно указаниям главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).....	19
<b>2.4.2. Страновой риск</b> .....	19
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	19
<b>2.4.3. Рыночный риск</b> .....	20
а) фондовый риск .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
б) валютный риск .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
в) процентный риск .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
<b>2.4.4. Риск ликвидности</b> .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
<b>2.4.5. Операционный риск</b> .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
<b>2.4.6. Правовой риск</b> .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
<b>2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</b> .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
<b>2.4.8. Стратегический риск</b> .....	20
Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).....	20
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b> .....	21
<b>3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента</b> .....	21

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	21
Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	22
Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).	22
3.1.4. Контактная информация.....	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	22
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	22
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	22
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	22
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	23
Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).	23
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	23
Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).	24
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	24
Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).	24
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	24
3.6.1. Основные средства.....	24
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	25
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не	

включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	25
<i>4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....</i>	<i>25</i>
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	25
<i>4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....</i>	<i>25</i>
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	25
<i>а) вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....</i>	<i>25</i>
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	25
<i>б) вложения в неэмиссионные ценные бумаги:.....</i>	<i>26</i>
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	26
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	26
<i>4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....</i>	<i>26</i>
<i>4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. ....</i>	<i>26</i>
<i>4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....</i>	<i>27</i>

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	30
Информация не предоставляется согласно указаниям главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ) .....	30
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....	30
Информация не предоставляется согласно указаниям главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ) .....	30
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	31
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	31
Информация не предоставляется согласно указаниям главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ) .....	31
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	31
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	44
Информация не предоставляется согласно указаниям главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ) .....	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	44
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента ..	51
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	52
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	52
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	53
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	53
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия	

<i>таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций</i> .....	53
<i>6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента</i> .....	57
<i>6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента</i> .....	57
<i>6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций</i> .....	58
<i>6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</i> .....	59
<i>6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности</i> .....	61
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).....	61
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	62
<i>7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента</i> .....	62
<i>7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента</i> .....	62
<i>7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента</i> .....	63
<i>7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента</i> .....	63
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». ( т.к. в составе данной информации в отчетном периоде существенные изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	63
<i>7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж</i> .....	63
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». ( т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	63
<i>7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года</i> ...	63
Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитенте в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного периода не произошло. ....	63
<i>7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</i> .....	63

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	64
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	64
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	64
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	64
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	65
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	65
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	65
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	66
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	66
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	66
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	66
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	66
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	66
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	66
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	66
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	66
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	66
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением... ..	66
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	66
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	66
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	67

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	68
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены .....	68
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	71
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	72
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	72
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	72
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента. ....	72
Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ). .....	72
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	72
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	72
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	74
8.9. Иные сведения.....	74
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	74
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	74
отсутствуют.....	74
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	74
АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО .....	75
АУДИТОР .....	76

## **Введение**

*Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.*

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» обязано осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчёта на основании Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённого Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации -  
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о  
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об  
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Алютин Андрей Викторович	1969
2. Васильев Владимир Константинович	1950
3. Лоханин Евгений Викторович	1968
4. Малов Вадим Николаевич	1965
5. Чеканов Леонид Витальевич	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Малов Вадим Николаевич	1965

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Гирба Константин Альфредович	1960
2. Караваев Юрий Юрьевич	1969
3. Романенко Марина Ивановна	1962
4. Чеканов Леонид Витальевич	1968
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Караваев Юрий Юрьевич	1969

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810100000000476
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России

**б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5, стр. 1	7723008300	044579918	30101810600000000918 в Отделении № 4 МГТУ Банка России	30110840000000000004 30110978100000001163 30110810700000000004	30109840000000000007 30109978600000000007 30109810700000000007	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный Банк»	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., 2/5/4 стр. 3	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301109783000000000003 301108263000000000003 301108104000000000003 301108407000000000003 301109741000000000003 301109800000000000003	30109978100000000189 30109826100000000189 30109810500000000106 30109840500000000189 30109974900000000189 30109980800000000189	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108100000000000005	30109810740000000022	корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000000011 30110840900000000007 30110810700000002947 30110840000000002947	3010981045550000053 3010984055550000169 3010981035550000438 3010984065550000535	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистинская наб.,9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000008 30110810200000000012 30110978600000000020 30110840500000000009	30109840900010276899 30109810900010276900 30109978800010632159 30109840700010277072	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Росбанк»	ОАО АКБ «Росбанк»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978600000004165 30110810700000004165 30110840000000004165	3010984090001030070 3010997850001030070 3010981060001030070	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110840900000005141	30109840400000000575	корреспондентский
Расчётная небанковская кредитная организация «Платёжный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 42	2225031594	045017786	30103810900000000786 в Левобережном РКЦ г. Новосибирска	30110810300000005292 30110840600000005292 30110978200000005292	30109810400000003080 30109840600000103080 30109978200000103080	корреспондентский корреспондентский корреспондентский

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «Платежная система «Рапида»	125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп.2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810500000005487	30109810700000000154	корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, 1/13 стр.8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810600000007026	301098100600000001104	счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр. Д	7712108021	044583103	30103810300000000103 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810400000002946 30110840700000002946 30110978300000002946	30109810155000000078 30109840955000000073 30109978655000000067	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк «Торгово-Промышленный Банк Китая» (Москва) (закрытое акционерное общество)	АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)	109028, г. Москва, Серебряническая набережная, .29	7750004217	044525551	30101810200000000551 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156800000006523	30109156000000000592	корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка-контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114978900000000001 30114840100000003208	00-55046924 70-55.046.924	корреспондентский корреспондентский
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Str.13 D-60594, Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114978200000000002 30114826400000003207 30114756800000003207	0103925392 0103925426 0103925434	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Theodor-Heuss-Allee 70, D-60486 Frankfurt am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978500000005888	100/9478066-00	корреспондентский
Deutsche Bank Trust Co. Americas	Deutsche Bank Trust Co. Americas	Wall Street 60, NY-10005 New York, USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840000000005898	04-415-414	корреспондентский
Commerzbank (Deutschland) AG	Commerzbank (Deutschland) AG	Kaiserstrasse 16, 60261 „Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114840600000006695 30114978200000006695	400886381300USD 400886381300EUR	корреспондентский корреспондентский

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ»
ИНН:	7709426578
ОГРН:	1037709050664
Место нахождения:	109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506
Номер телефона и факса:	+7 (495) 471-36-67, +7 (495) 724-88-30
Адрес электронной почты:	info@rian-audit.ru

**Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 8, стр. 2.

**Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

2012

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:**

бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Аудитором **проводилась** независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период:

2012

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):**

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК»
предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитором (должностным лицам аудитора) не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором; родственных связей между должностными лицами ОАО «МОСКОМБАНК» и должностными лицами аудитора не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица ОАО «МОСКОМБАНК» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

**Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:**

Указанные факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют. Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов не применяются из-за отсутствия факторов влияния.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

Решение об утверждении аудиторской компании Банка принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка (протокол № 47 от 28 мая 2013 г. (дата составления 31 мая 2013) было принято решение о смене аудитора на 2013 год на ООО «АРТ-АУДИТ».

**Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

Кредитная организация не устраивает процедуру тендера при выборе аудиторской компании.

**Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Кандидатура аудитора может быть выдвинута любым акционером Банка, участвующим в Общем собрании акционеров. Указанный вопрос не относится к кругу вопросов, решения по которым принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:**

Работа в рамках специальных аудиторских заданий аудитором Банка не проводилась.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором (тыс. рублей)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	290-00	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы I «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

В Кредитной организации – эмитенте Финансовый консультант отсутствует.

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом

Кредитная организация - эмитент не пользовалась услугами, оказываемыми консультантами.

***1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет***

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

Информация не предоставляется согласно Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

Информация не предоставляется согласно Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

#### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

В течение последнего завершенного финансового года и текущего отчетного периода кредитные договора, договора займа, в том числе заключенные путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – отсутствовали.

#### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

по состоянию на «01» июля 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	<b>103 173</b>
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	<b>341 391</b>
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	<b>9 400</b>
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской	<b>103 173</b>

	гарантии	
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	341 391

***Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:***

Обязательств из обеспечения, предоставленного в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал не возникало.

***Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов***

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Основным фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств третьими лицами, является ухудшение их финансового состояния. Анализ Банком финансового состояния контрагентов позволяет сделать вывод, что вероятность возникновения такого фактора незначительна.

#### ***2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента***

***Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:***

Прочие обязательства кредитной организации – эмитента, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах – отсутствуют.

#### ***2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг***

Информация не предоставляется согласно указаниям главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

##### ***2.4.1. Кредитный риск***

Информация не предоставляется согласно указаниям главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

##### ***2.4.2. Страновой риск***

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### **2.4.3. Рыночный риск**

#### **а) фондовый риск**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

#### **б) валютный риск**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

#### **в) процентный риск**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### **2.4.4. Риск ликвидности**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### **2.4.5. Операционный риск**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### **2.4.6. Правовой риск**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### **2.4.8. Стратегический риск**

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
введено с «26» октября 1999 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МОСКОМБАНК»
введено с «26» октября 1999 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Наименований юридического лица, схожих с фирменным наименованием кредитной организации не имеется.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
26.10.1999	Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" (открытое акционерное общество)	АКБ "МЕДОСТ"	протокол Общего собрания акционеров АКБ "МЕДОСТ" № 21 от 16.08.1999, зарегистрировано Банком России 26.10.1999 г.

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739223687
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	-

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«15» декабря 1994 года,

наименование регистрирующего органа, внесшего запись

Московская регистрационная палата.

Дата регистрации в Банке России:	«05» декабря 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3172

**Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ).**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Номер телефона, факса:	(495) 609-19-19, (499) 242-82-19
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:bank@moscombank.ru">bank@moscombank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.moscombank.ru">www.moscombank.ru</a>

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет.

**3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН:	7727065444
------	------------

**3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация - эмитент филиалов и представительств не имеет.

**3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

**3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента**

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

**3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

**Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:**

Ограничений на осуществление банковских операций и сделок не имеется. Разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 3172 от 26.10.1999;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 3172 от 26.10.1999.

**Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)**

Преобладающими и имеющими приоритетное значение (основными) для банка являются виды деятельности, предусмотренные банковским законодательством, лицензиями Банка России и Уставом ОАО «МОСКОМБАНК», это, главным образом, комиссионные операции, операции с иностранной валютой, а также размещение кредитов.

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных доходов за отчетный период и соответствующий период предшествующего года:**

Вид доходов	01.07.2012 (%)	01.07.2013 (%)
Комиссионные доходы	6,39	6,25
Доходы от операций с иностранной валютой	24,59	65,32
Процентные доходы	5,59	12,19

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.**

В отчетном периоде размеры доходов от преобладающей деятельности **изменились** более чем на 10 п.п. по доходам от операций с иностранной валютой. Причиной данного изменения явился рост курса иностранных валют.

**Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.**

Кредитная организации – эмитент ведет свою основную деятельность только в пределах России, другие географические области доходы Банку не приносят.

**Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.**

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

**3.6.1. Основные средства**

**Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала:**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

**Отчетная дата: 01.07.2013**

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	<b>0</b>	<b>0</b>
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	<b>2 572</b>	<b>2 255</b>
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	<b>11 564</b>	<b>9 692</b>
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	<b>3 245</b>	<b>2 566</b>
Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	<b>616</b>	<b>214</b>
Шестая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	<b>0</b>	<b>0</b>
Седьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно)	<b>0</b>	<b>0</b>
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	<b>140</b>	<b>28</b>
<b>Итого:</b>	<b>18 137</b>	<b>14 775</b>

***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.***

В Банке используется линейный способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

***Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года.***

Переоценка основных средств в течении последнего завершеного финансового года и за отчётный период не проводилась.

***Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.***

В кредитной организации–эмитенте сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств банка отсутствуют.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.***

Фактов обременения основных средств в кредитной организации–эмитенте нет.

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

### ***4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента***

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

### ***4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)***

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

### ***4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента***

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

#### ***а) вложения в эмиссионные ценные бумаги:***

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

**б) вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

**в) иные финансовые вложения:**

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы У «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

**4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

**Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по данным бухгалтерской отчетности за отчетный период в 6 месяцев:**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: на **01.07.2013 г.**

Товарный знак	10	10
Итого:	10	10

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:**

"Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 26.09.2012).

**4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.**

**Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за отчетный период - 6 месяцев текущего года:**

Политика в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком в отчетном периоде не проводилась. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за отчетный период отсутствуют.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:**

Банк не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности в отчетном периоде.

***Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:***

Банк не использовал объекты интеллектуальной собственности в отчетном периоде.

***Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:***

Факторы риска в отчетном периоде отсутствуют, т.к. политика в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком в отчетном периоде не проводилась.

***4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента***

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

Основными тенденциями развития Банка в сфере основной деятельности являются:

**в области работы с клиентами:**

дальнейшее расширение клиентской базы Банка;  
развитие системы услуг для физических лиц;  
совершенствование системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание;  
разработка новых банковских продуктов для предоставления клиентам;  
налаживание постоянного информирования клиентов о новых продуктах, предлагаемых Банком;  
широкая эмиссия пластиковых карт систем Visa и Eurocard/ MasterCard.

**в области кредитования:**

дальнейшее увеличение кредитного портфеля;  
совершенствование методов и форм кредитования в целях минимизации рисков;  
увеличение объемов проектного финансирования.

**в области казначейских операций:**

расширение присутствия на межбанковском рынке;  
увеличение объемов открытых на Банк линий для проведения межбанковских операций;  
увеличение числа Банков-контрагентов;  
расширение спектра ценных бумаг, с которыми проводятся операции;  
увеличение объемов залогового кредитования контрагентов;  
совершенствование методики оценки рисков на контрагентов при работе на межбанковском рынке.

в области международных операций и сопровождения внешнеэкономической деятельности клиентов:

укрепление связей и расширение сотрудничества с зарубежными финансовыми институтами;  
повышение международного авторитета банка;  
увеличение объемов документарных операций и гарантий за счет обслуживания реального сектора экономики;  
совершенствование системы обслуживания банков лоро-корреспондентов.

в области информационных, технологий;

совершенствование системы электронного документооборота;  
развитие практики предоставления электронных банковских услуг.

Таким образом, выше указанные тенденции развития Банка, в целом заключаются в поступательном развитии кредитной организации, как универсального коммерческого Банка, ориентированного на работу со средними и малыми корпоративными клиентами, а так же физическими лицами. Для этого в последние годы была проведена значительная работа по развитию новых коммерческих направлений в деятельности Банка, а именно: внедрены и успешно работают направления, связанные с пластиковыми картами, переводами физических лиц без открытия счета, операции, связанные с компьютерными сетевыми технологиями.

Развитие банка по указанным направлениям обеспечит решение следующих задач:  
увеличение Уставного капитала до **500 миллионов рублей** за счет новой эмиссии и привлечения новых акционеров;  
увеличение собственных средств (капитала) до **750 миллионов рублей** за счет увеличения уставного капитала и формирования фондов Банка;  
увеличение валюты баланса до **5 500 миллионов рублей**.

**Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:**

ОАО «МОСКОМБАНК» был создан и остается универсальным кредитным учреждением полного цикла. Это означает, что корпоративный и частный клиент Банка имеет возможность получить все основные востребованные банковские услуги по конкурентным ценам и по качеству, не ниже чем это принято на рынке.

Универсализация Банка, тем не менее, носит ограниченный характер, т.к. Банк проводит достаточно консервативную продуктовую политику, не осуществляя фактической деятельности в сегменте высокорисковых услуг или услуг с высоким правовым риском, таких как операции на фондовом рынке, форекс, создание ОФБУ, потребительское кредитование и ряд других.

В настоящее время Банк сохраняет специфику регионального московского Банка, специализирующегося на обслуживании корпоративных и частных клиентов Москвы и Московской области.

Банк открывает и ведет счета корпоративных и частных клиентов, осуществляет расчетные операции, операции по кредитованию, выполняет функции агента валютного контроля, обслуживает внешнеэкономическую деятельность клиентов и др.

Оценивая результаты деятельности эмитента за 5 последних финансовых лет, можно отметить, следующее:

**К концу 2007 г.** Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности:

- прибыль Банка до налогообложения составила 38,6 млн. руб., рентабельность капитала 11,3%, рентабельность активов 1,9%.

- на 1% увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;

- на 96% увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;

- на 59,2% увеличились чистые комиссионные доходы,

В результате прибыль после налогообложения за 2007 г. увеличилась на 83%. и составила **34,2 млн. рублей.**

**К концу 2008 г.** Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 74,6 % увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;

- на 50,3 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;

- на 27,6 % увеличились комиссионные доходы;

- на 30,9 % увеличились комиссионные расходы;

- на 54,7 % увеличились операционные расходы;

В результате прибыль после налогообложения за 2008 г. увеличилась на 45%. и составила **49,5 млн. рублей.**

**К концу 2009г.** Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года:

- на 91,87 % уменьшились чистые процентные и аналогичные доходы;

- на 19,39 % уменьшились чистые доходы от операций с иностранной валютой;

- на 36,94 % увеличились комиссионные доходы;

- на 3,37 % увеличились комиссионные расходы;

В результате прибыль после налогообложения за 2009 г. уменьшилась на 17%. и составила **41,0 млн. рублей.**

**К концу 2010 г.** уровень рентабельности Банка составил 5,22 %. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- на 30% увеличились чистые процентные доходы;
- на 53,15% уменьшились процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц;
- на 49,2% уменьшились расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

В целом, сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы уменьшились на 30%.

В основном, уменьшение расходов обусловлено закрытием ряда убыточных структурных подразделений Банка.

В результате прибыль после налогообложения за 2010 г. уменьшилась на 54%. и составила **18,7 млн. рублей.**

#### **К концу 2011 г.:**

На 2,03% увеличились процентные доходы;

На 2.21% уменьшились доходы от купли-продажи иностранной валюты;

На 7.18% увеличились комиссионные доходы

В результате прибыль после налогообложения за 2011 г. увеличилась на 32%. и составила **24,7 млн. рублей**

#### **К концу 2012 г.:**

На 11,03% увеличились процентные доходы;

На 116.66% увеличились доходы от купли-продажи иностранной валюты;

На 8.20% уменьшились комиссионные доходы

В результате прибыль после налогообложения за 2012 г. увеличилась на 52%. и составила **36,6 млн. рублей**

Прибыль после налогообложения за **1-е полугодие 2013 г.** составила **20,4 млн. рублей**, что позволяет сделать вывод о положительной тенденции данной величины.

Одними из наиболее существенных факторов, оказывающих влияние на устойчивое и успешное развитие банковского сектора и Банка в частности, являются параметры макроэкономического и политического развития России. Существенное увеличение уровня инфляции (вероятность наступления события - низкая), снижение объемов ВВП ((вероятность наступления события - низкая), перепроизводство (вероятность наступления события - низкая), рост безработицы (вероятность наступления события - низкая), негативные изменения бюджетной ((вероятность наступления события - низкая), налоговой (вероятность наступления события - низкая), денежно-кредитной (вероятность наступления события - низкая), социальной политики (вероятность наступления события - низкая) государства, политическая нестабильность внутри страны (вероятность наступления события - средняя), все эти факторы негативно повлияют на банковский сектор экономики и на Банк в частности.

*Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:*

Мнения совпадают.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:*

Мнения совпадают.

***4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента***

Информация не предоставляется согласно указаниям главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

***4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента***

Информация не предоставляется согласно указаниям главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

Персональный состав	Совет Банка
Фамилия, имя, отчество:	<b>Алютин Андрей Викторович</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
19.02.2009	Настоящее время	Руководитель службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
11.01.2010	Настоящее время	Советник	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Астра-Р»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,911805	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	Не имеется	шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организацией - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Васильев Владимир Константинович</b>
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Окончил Московский Ордена Трудового Красного Знамени электротехнический институт связи, 1972 год. Сведения о квалификации не представлены.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2009	Настоящее время	Финансовый директор	Открытое акционерное общество "ССКТЬ-ТОМАСС"
21.06.2002	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.02.1996	31.12.2008	Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам	Открытое акционерное общество "ССКТЬ-ТОМАСС"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
--	------------	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Лоханин Евгений Викторович</b>
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
31.12.2008	Настоящее время	Советник Председателя Правления по корпоративному управлению	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.11.2002	03.08.2011	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЭКИ-ИНВЕСТ»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
06.03.1998	21.05.2008	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью "Астарт - 9"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	10,331467	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,333032	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении

указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Малов Вадим Николаевич</b>
Год рождения:	<b>1965</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Нижегородский институт иностранных языков, 1984 год. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: преподаватель, переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.12.2008	Настоящее время	Советник Председателя Правления по инвестиционной деятельности	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
24.06.2002	Настоящее время	Председатель Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
26.03.1998	06.10.2008	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «САИЛ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,969697	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Чеканов Леонид Витальевич</b>
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Гирба Константин Альфредович</b>
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Магаданский политехнический техникум, 1979 год. Окончил Хабаровский политехнический институт, 1986 год. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2008	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
14.08.2003	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский

			Коммерческий Банк"
01.08.2003	31.07.2008	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Караваяев Юрий Юрьевич</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Институт Экономики Бизнеса Фонда Развития Делового Образования ТПП РФ, 1997 год.

	Окончил ФГОУВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год. Окончил НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2008 год. Квалификация: референт-переводчик, экономист, менеджер, мастер делового администрирования..
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.06.1998	Настоящее время	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Романенко Марина Ивановна</b>
Год рождения:	<b>1962</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе, 1985 год. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.06.2008	Настоящее время	Главный бухгалтер Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
29.06.2004	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
12.11.2002	10.06.2008	Заместитель Главного бухгалтера Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Чеканов Леонид Витальевич</b>
Год рождения:	<b>1968</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной	Не имеется	шт.

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - эмитента</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Караваяев Юрий Юрьевич</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Институт Экономики Бизнеса Фонда Развития Делового Образования ТПП РФ, 1997 год. Окончил ФГОУВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год. Окончил НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2008 год. Квалификация: референт-переводчик, экономист, менеджер, мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.06.1998	Настоящее время	Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом.

Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2013 года	заработная плата	9 054
	премии	1 458
	иное	0

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2013 года	заработная плата	7 811
	премии	238
	иное	0

**Сведения о существующих соглашениях относительно вышеперечисленных выплат в текущем финансовом году:**

В текущем финансовом году отсутствуют сведения о существующих соглашениях по таким выплатам.

**5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество	Сабитов Тимур Гумерович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Московскую государственную юридическую академию, 2005 год. Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.05.2011	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
13.12.2007	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник отдела финансового мониторинга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Пивоварова Марина Брунославовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила экономико-статистический институт, 1991 год. Квалификация: инженер-экономист. Окончила ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ», 2010 год. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
01.02.2006	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Отдела кассовых операций – Заведующий кассой

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Алексанина Инна Геннадьевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее. Краснодарский политехнический институт Ордена трудового красного знамени, 1989 год. Квалификация: инженер – экономист промышленности продовольственных товаров по специальности «экономика и организация промышленности продовольственных товаров».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Председатель Ревизионной комиссии Банка
07.03.2013	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Кредитного управления
19.05.2005	18.05.2008	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
04.11.2004	06.03.2013	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Кредитного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации	Не имеет	%
--	----------	---

– эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

#### Служба внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество	Алютин Андрей Викторович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.01.2010	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Астра-Р»	Советник
19.02.2009	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Руководитель службы внутреннего контроля
16.04.1998	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Совета Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,911805	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Епланова Валентина Васильевна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва в 1999 году. Квалификация: экономист по специальности Финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.02.2012	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
01.06.2010	02.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Межпромбанк Плюс»	Ведущий аудитор Службы внутреннего контроля
20.02.2007	31.05.2010	Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» (с 03.12.2007 г. переименовано в Открытое акционерное общество «Русь-Банк»)	Ведущий специалист Отдела контроля за финансовыми операциями Службы внутреннего контроля. С 01.02.2010 г. переведена на должность Ведущего специалиста Службы внутреннего контроля отдела контроля за деятельностью структурных подразделений Головного офиса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом**

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2013 года	заработная плата	2 126
	премии	1 458
	иное	3

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
---------------	--	----------------------------------

	<b>комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)</b>	
1	2	3
За 1-е полугодие 2013 года	заработная плата	<b>1 634</b>
	премии	<b>0</b>
	иное	<b>2</b>

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

**Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
1	2
Средняя численность работников, чел.	<b>93</b>
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	<b>77</b>
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	<b>47 831</b>
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	<b>471</b>

**Факторы, которые, по мнению кредитной организации – эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не произошло.

**Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)**

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация-эмитент **не имеет обязательств перед сотрудниками**, касающихся возможности их участия в уставном капитале банка.

**Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация-эмитент **не размещает опционы эмитента**, поэтому возможности предоставления сотрудникам эмитента опционов эмитента не имеет.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### ***6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента***

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

ОАО «МОСКОМБАНК» является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала - 26.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала – 26.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента  
Банк не имеет номинальных держателей акций.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Банк не имеет номинальных держателей акций

### ***6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций***

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	<b>Алютин Андрей Викторович</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,911805%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Лоханин Евгений Викторович</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	10,331467%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,333032%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Малов Вадим Николаевич</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,969697%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723%

Фамилия, имя, отчество:	<b>Чеканов Леонид Витальевич</b>
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723%

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Астарта – 9»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Астарта-9»	
Место нахождения:	125047, РФ, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 1, комната Правления	
ИНН (если применимо):	7710066802	
ОГРН (если применимо):	1037700049375	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	15,877870%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	15,877548%	

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Институт управления финансами»	
Место нахождения:	123614, РФ, г. Москва, ул. Осенняя, д. 26, стр.2, комната Правления	
ИНН (если применимо):	7731228701	
ОГРН (если применимо):	1027700245143	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,631688%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,633754%	

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, в ОАО «МОСКОМБАНК» не имеется.

*Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:*

В отношении акционера Алютина Андрея Викторовича контролирующие лица отсутствуют.  
В отношении акционера Лоханина Евгения Викторовича контролирующие лица отсутствуют.  
В отношении акционера Малова Вадима Николаевича контролирующие лица отсутствуют.  
В отношении акционера Чеканова Леонида Витальевича контролирующие лица отсутствуют.

в отношении акционера Общества с ограниченной ответственностью «Астарта-9»:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «НЕВА»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «НЕВА»
место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, строение 3
ИНН (если применимо):	7725566967
ОГРН (если применимо):	1067746471759

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу **прямой контроль**

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

**участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.**

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

**право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.**

В случае косвенного контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Нагайцев Дмитрий Владимирович
-------------------------	-------------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	<b>нет</b>
сокращенное фирменное наименование:	
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	<b>нет</b>
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

иные сведения

**отсутствуют**

в отношении акционера Общества с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ЛИГА»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЛИГА»
место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, строение 3
ИНН (если применимо):	7725566759

ОГРН (если применимо):	1067746463938
------------------------	---------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу **прямой контроль**

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

**участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.**

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

**право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.**

В случае косвенного контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Волков Юрий Александрович
-------------------------	---------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	<b>нет</b>
сокращенное фирменное наименование:	
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	<b>нет</b>
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

иные сведения

**отсутствуют**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Общество с ограниченной ответственностью «НЕВА»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,9892% в уставном капитале ООО «Астарга-9»
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера)	данных для ООО не

кредитной организации – эмитента:	приводится
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	отсутствуют

**Общество с ограниченной ответственностью «ЛИГА»**

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,9823% в уставном капитале ООО «Институт управления финансами»
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	данных для ООО не приводится
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	отсутствуют

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Банк не имеет номинальных держателей акций.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности не имеется.

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России в соответствии с действующим законодательством.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» мая 2013 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»	ООО «Институт управления финансами»	123614, РФ, г. Москва, ул. Осенняя, д. 26, стр.2, комната Правления	1027700245143	7731228701	13,631688%	13,633754%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Астарта – 9»	ООО «Астарта – 9»	125047, РФ, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 1, комната Правления	1037700049375	7710066802	15,877870%	15,877548%
3	Чеканов Леонид Витальевич	Чеканов Л.В.	127410, г.Москва,	-	771523509060	19,974379%	19,972723%

			Цветной бульвар, д.15, к.2, кв.7				
4	Алютин Андрей Викторович	Алютин А.В.	Московская область, Одинцовский район, село Ромашково, ул. Ноздрюхина, д. 16,	-	7715022 79390	19,908788%	19,911805%
5	Лоханин Евгений Викторович	Лоханин Е.В.	Московская область, г. Люберцы, 3 почтовое отделение, д. 96, кв. 161,	-	5027154 79068	10,331467%	10,333032%
6	Малов Вадим Николаевич	Малов В.Н.	113628, г. Москва, ул. Знаменские Садки, д. 3, корп. 2, кв. 133	-	7727001 81409	19,969697%	19,972723%

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	4	2 295
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

*Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по*

*данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:*

дата совершения сделки:	Сделки не осуществлялись	
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-	
стороны сделки:	-	
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-	
размер сделки:	-	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-	
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-	
дата принятия решения	« »	года -
	дата составления протокола	« »
	номер протокола:	-
иные сведения о сделке: -		

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

дата совершения сделки:	Сделки не осуществлялись	
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-	
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-	
размер сделки:	-	
срок исполнения обязательств по сделке, а	-	

также сведения об исполнении указанных обязательств:	
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-
иные сведения о сделке:	

#### ***6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности***

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовой отчет кредитной организации в составе: 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806) 2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807) 3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) 4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) 5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814) 6. Аудиторское заключение по годовому отчету 7. Пояснительная записка к годовому отчету	Приложение 1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	МСФО (годовая, неконсолидированная) с приложениями, которые включают в себя учетную политику, содержащую стандарты, в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность	Приложение 2

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>2</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806)	Приложение 3
2	Отчет о прибылях и убытках (код формы по ОКУД 0409807)	Приложение 4
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы по ОКУД 0409808)	Приложение 5

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная отчетность в соответствии с МСФО кредитной организацией не составляется

**7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ и в соответствии с Положением Банка России № 191-П от 30.07.02 консолидированную финансовую отчетность не составляет.

**7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». ( т.к. в составе данной информации в отчетном периоде существенные изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». ( т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитенте в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного периода не произошло.

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика не участвовал.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	330000000	руб.
---	-----------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	329950000	99,98
Привилегированные акции	50000	0,02

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

Иностранный эмитент отсутствует

Краткое описание программы (типа программы) депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):

Программа выпуска ценных бумаг иностранного эмитента отсутствует

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
330000000	329950000	99,98	50000	0,02	X	X	330000000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «    »    года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
нет							

**8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Банк не является владельцем не менее чем 5 % уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 % обыкновенных акций в коммерческих организациях.

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Размер доли участия Общества с ограниченной ответственностью «Астарта – 9» в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК» составляет 15,877870 %.

Размер доли участия Общества с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами» в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК» составляет 13,631688 %.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих Обществу с ограниченной ответственностью «Астарта – 9» составляет 15,877548 %.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих Обществу с

ограниченной ответственностью «Институт управления финансами» составляет 13,633754 %.

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

В отчетном периоде данные сделки не заключались

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

#### **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

#### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

##### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

##### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

##### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

#### **а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия**

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия: **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-

ОГРН:	-
-------	---

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: **отсутствует**

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности: **отсутствует**

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию	-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

**б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Сведения о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (кредитная организация - эмитент, специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия, регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных облигаций с ипотечным покрытием): **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Сведения о страховой организации осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием: **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-
Данные о лицензии на осуществление страховой деятельности:	
номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:	-
дата заключения:	-
дата вступления указанного договора в силу или порядок ее определения:	-
срок действия договора:	-

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск): **отсутствует**

размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая:

-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), риск ответственности перед владельцами которых является предметом каждого из договоров страхования:

-

иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации – эмитента:

-

**в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сведения об организации, которой кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить или поручила получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент): **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием: **отсутствуют**

**г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены**  
**отсутствует**

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)
1	2
-	-

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием: **не установлен**

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
-	-	-

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия: **отсутствуют**

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по	-

обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	-
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие: **отсутствуют.**

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

<b>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</b>	<b>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</b>
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-

Федерации	
Недвижимое имущество	-

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений: **отсутствует.**

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие: **отсутствует**

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
-		
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество: **отсутствует**.

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	-
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации: **отсутствуют**.

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
	-	-
Всего	-	-

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: **отсутствует**

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению **отсутствуют**.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.**

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ).

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение об объявлении дивидендов принято Общим собранием акционеров 19 мая 2008 года. Протокол № 39 от 19 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,10 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	17 594,50 тыс. рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	18 июня 2008 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года,	прибыль Банка

нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	3%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	17 558 748,90 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме в связи непредставлением акционерами информации о расчётных (текущих) счетах для перечисления дивидендов, закрытием счетов получателей, а также неявкой акционеров – физических лиц для получения дивидендов. Размер неисполненного обязательства – 35 751,10 рублей. Размер неисполненного обязательства – по состоянию на 01.01.2012г – 0 рублей. В связи с истечением 3-х годичного срока исковой давности (ст.181 Гражданского кодекса РФ) общая сумма не востребованных дивидендов восстановлена в составе нераспределенной прибыли.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений не имеется

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные, именные с определённым размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение об объявлении дивидендов принято Общим собранием акционеров 19 мая 2008 года. Протокол № 39 от 19 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	30,00 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	150,00 тыс. рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	18 июня 2008 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	прибыль Банка
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,002%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	136 500,00 рублей

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме в связи непредставлением акционерами информации о расчётных (текущих) счетах для перечисления дивидендов, закрытием счетов получателей, а также неявкой акционеров – физических лиц для получения дивидендов. Размер неисполненного обязательства – 35 751,10 рублей. Размер неисполненного обязательства – по состоянию на 01.01.2012г – 0 рублей. В связи с истечением 3-х годичного срока исковой давности (ст.181 Гражданского кодекса РФ) общая сумма не востребованных дивидендов восстановлена в составе нераспределенной прибыли.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений не имеется

#### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Облигации Банком не выпускались.

#### **8.9. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами  
Иные сведения отсутствуют

#### **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

##### **8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

отсутствуют.

##### **8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

отсутствуют

20 мая 2013 г.

Исх. № 08/04

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### **Адресат**

Акционерам и иным пользователям бухгалтерской  
 (финансовой) отчетности ОАО «МОСКОМБАНК»

### **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

<b>Полное наименование:</b>	Открытое акционерное общество «Московский Коммерчески Банк».
<b>Сокращенное наименование:</b>	ОАО «МОСКОМБАНК».
<b>Место нахождения:</b>	119146, Российская Федерация, город Москва, улица 1-я Фрунзенская, дом 5
<b>Государственная регистрация:</b>	
<b>Центральным банком Российской Федерации:</b>	№ 3172, 05 декабря 1994 года.
<b>Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:</b>	Банк зарегистрирован в Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москва за ОГРН 1027739223687 19 сентября 2002 года (свидетельство серии 77 № 007666522).
<b>Государственным учреждением Московская регистрационная палата</b>	15 декабря 1994 года № 035.287
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Лицензия на осуществление банковских операций № 3172 от 26.10.1999 года.

**Участие в системе  
обязательного страхования  
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 21 марта 2005 года, номер 811.

**АУДИТОР**

**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Место нахождения (юридический  
адрес):**

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Место нахождения (фактический  
адрес):**

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

**Государственная регистрация:**

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

**Членство в саморегулируемой  
организации аудиторов:**

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

**Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций (ОРНЗ):**

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. Дата присвоения ОРНЗ – 28 декабря 2009 года.

**Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МОСКОМБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «МОСКОМБАНК».

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ОАО «МОСКОМБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления ОАО «МОСКОМБАНК» и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «МОСКОМБАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «МОСКОМБАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ОАО «МОСКОМБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «МОСКОМБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «МОСКОМБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

20 мая 2013 года.

***Заместитель генерального директора***

***ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор***

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, доверенность б/н от 01 февраля 2012 года)

***А.Н. Губанков***

*Пояснительная записка к годовому отчету  
Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»  
за 2012 год*

## Содержание

1. Введение к пояснительной записке
2. Информация о Банке.
  - 2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка
  - 2.2. Информация о банковской группе
  - 2.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация о различных операциях, проводимых в различных географических регионах
  - 2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка
  - 2.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства
  - 2.6. Информация о перспективах развития Банка
  - 2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.
  - 2.8. Информация о составе Совета директоров
  - 2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа
  - 2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу
3. Существенная информация о финансовом положении Банка
  - 3.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.
  - 3.2. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
  - 3.3. Существующие и потенциальные иски против Банка
  - 3.4. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы
4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год
  - 4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2011 год
  - 4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2011 год
5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках
6. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса
  - 6.1. Оценка имущества Банка.
  - 6.2. Оценка ценных бумаг.
  - 6.3. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам.
  - 6.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов).
  - 6.5. Учет доходов и расходов.
7. Краткие сведения о результатах инвентаризации всех видов имущества и обязательств Банка.
8. Подтверждение остатков.
9. Сведения о прекращенной деятельности.
10. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.
11. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде.
12. О событиях после отчетной даты (СПОД).
13. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете.

## 1. Введение к пояснительной записке

Настоящая Пояснительная записка:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У. При этом учтены требования новой редакции п. 4.6., которые изложены в Указании Банка России № 2519-У и обязательны к применению, начиная с годового отчета за 2011 год;
- Входит в состав годового отчета Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2012 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты (СПОД).

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2012 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## 2. Информация о Банке

Краткая информация о Банке

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

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172

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

Собственники: Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н. (19,97%), Алютин А.В. (19,91%), ООО «Астарта-9» (15,88%), ООО «Институт управления финансами» (13,63%), Лоханин Е.В. (10,33%)

Руководитель исполнительного органа: Караваяев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

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

Аудитор: ООО «РИАН-АУДИТ» (РСБУ/МСФО)

География деятельности: Головной и 2 дополнительных офиса в г. Москва, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он

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

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

Адреса дополнительных офисов и ОКВКУ:

123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15/3, стр.6 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040.

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

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

## **2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка**

По состоянию на 01.01.2013г. обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

Численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2012 г. составила 81 человек.

Численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 г. составила 87 человек.

## **2.2. Информация о банковской группе**

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация о различных операциях, проводимых в различных географических регионах.**

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Основными факторами, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка, являются:

- общеэкономические факторы (экспансия западных банков, ухудшение экономической, в частности увеличение инфляции, ситуации в РФ);
- административные факторы (введение ограничений на осуществление импортных операций на определенные группы товаров с определенными странами, учитывая отраслевую направленность крупных клиентов Банка);
- международные факторы (ухудшение политической ситуации в странах ближнего зарубежья - Украина, Республика Беларусь; снижение деловой активности в развитых странах).

В качестве действий Банка по уменьшению влияния негативных факторов можно назвать следующие: дальнейшее расширение сфер прибыльного размещения капиталов, повышенное внимание к вопросам управления банковскими рисками, расширение корпоративного кредитования и закрепление на новых секторах кредитного рынка, формирование прочных финансово-кредитных связей и круга постоянных заемщиков из числа устойчиво функционирующих и перспективных компаний, а также рост капитала Банка.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории г. Москва и Московской области. География деятельности Банка за последние годы не изменилась.

## **2.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2960 от 21.03.2013), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности:

***V++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».***

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

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

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

## **2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.**

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В течение всего 2012 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса. Банк в 2012 г. продолжал работу с платежными системами «MIGOM», «Золотая Корона», «Рапида», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard.

Учитывая кризисные явления, Банк провел анализ рыночных ниш, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях с относительно минимальным риском, оптимальной доходностью и приемлемой ликвидностью. Проведенный анализ показал, что операции «валютный СВОП» наиболее соответствуют этим критериям.

С целью получения дохода, и обеспечения максимальной ликвидности, Банком регулярно осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубли, евро/рубли преимущественно на ММВБ, а также с банками-корреспондентами (ОАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

## 2.8. Информация о составе Совета директоров

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) по состоянию на 01 января 2013 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алютин Андрей Викторович	1969
2. Васильев Владимир Константинович	1950
3. Лоханин Евгений Викторович	1968
4. Малов Вадим Николаевич	1965
5. Чеканов Леонид Витальевич	1968

Изменений в составе директоров в 2012г. не было.

Сведения о владении членами совета директоров (Наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н (19,97%), Алютин А.В.(19,91%), Лоханин Е.В. (10,33%).

## 2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа

В соответствии с Уставом единоличным исполнительным органом является Председатель Правления - Караваев Юрий Юрьевич.

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Правления входят:

Караваев Юрий Юрьевич - Председатель Правления

Чеканов Леонид Витальевич - Первый Заместитель Председателя Правления

Гирба Константин Альфредович - Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер Банка

О владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года: Караваев Ю.Ю. владеет одной обыкновенной именной акцией.

## 2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 1

### Выплаты основному управленческому персоналу (тыс. руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	41478	32705
1.1.	оплата труда	36113	30343
1.2.	краткосрочные вознаграждения	5365	2362
1.3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Основной управленческий персонал получает вознаграждения согласно штатному расписанию Банка, Положению об оплате труда работников ОАО «МОСКОМБАНК» и условиям трудового договора. Изменений в порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Списочная численность персонала на 01.01.13 - 87 человек,

в том числе:

численность основного управленческого персонала – 13 человек.

### **3. Существенная информация о финансовом положении Банка**

#### **3.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков, в основном, связано с финансовой деятельностью, риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском, прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Банком в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Банк выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые в отчетном году составляют около 54 % рабочих активов.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется базовая система оценки финансового состояния заемщика разработанная в ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России №254П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, кредитного отдела, Службы Безопасности;
- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве обеспечения только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Требование о страховании жизни заемщика в случае превышения суммы кредита над размером годового декларированного дохода по всем кредитным договорам;

- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;
- Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП, 0% кредитных договоров с ФЛ);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ и ФЛ не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних 2 лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблицах:

## Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.13 (тыс. руб.)

Состав активов	Но мер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	863085	863085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1.1	540105	540105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	1.3	135000	135000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	1.7	180378	180378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	1.7.1	178283	178283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	7602	7602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	1064979	365113	690840	621	8000	405	0	0	0	405	17647	9728	9743	9207	131	0	405
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	603585	169669	424893	618	8000	405	0	0	0	405	14998	7079	7079	6544	130	0	405
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	2.6	460021	195110	264911	0	0	0	0	0	0	0	2649	2649	2649	2649	0	0	0
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	2.6.1	110	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	1373	334	1036	3	0	0	0	0	0	0	0	0	15	14	1	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	833963	374086	252619	185773	20920	565	81	40912	38	525	55908	20059	20218	2579	6405	10669	565
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	3.2	75523	30730	893	43900	0	0	0	40910	0	0	9264	1475	1475	45	1430	0	0
3.3 автокредиты	3.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	753484	339961	251158	140900	20920	545	0	0	20	525	46644	18584	18584	2528	4842	10669	545
3.5 прочие активы	3.5	2610	2610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	3.5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	2346	785	568	973	0	20	81	2	18	0	0	0	159	6	133	0	20
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	2762027	1602284	943459	186394	28920	970	81	40912	38	930	73555	29787	29961	11786	6536	10669	970
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1745985	853753	676944	185418	28920	950	0	40910	20	930	70906	27138	27138	9117	6402	10669	950
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	35298	0	35298	0	0	0	0	0	0	0	353	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.12 (тыс. руб.)

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	609911	609911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1.1	219867	219867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	1.3	135000	135000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие требования	1.7	252458	252458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	2586	2586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	951734	215346	674234	61668	0	486	0	7	15	464	47686	11519	11536	10950	100	0	486
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	423980	19683	342358	61534	0	405	0	0	0	405	44295	8158	8158	7654	99	0	405
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6 прочие требования	2.6	523742	195629	328032	0	0	81	0	7	15	59	3361	3361	3361	3280	0	0	81
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	1012	34	844	134	0	0	0	0	0	0			17	16	1	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.8	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	347936	156526	180424	10171	0	815	102	15	3	695	10682	5332	5348	4015	518	0	815
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	3.2	31446	0	25216	6230	0	0	0	0	0	0	2402	53	53	53	0	0	0
3.3 автокредиты	3.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	311037	151877	154800	3912	0	448	0	0	448	7919	4918	4918	3953	517	0	448	
3.5 прочие требования	3.5	4613	4252	0	0	0	361	102	15	3	241	361	361	361	0	0	0	361
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	840	397	408	29	0	6	0	0	0	6			16	9	1	0	6
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	1909581	981783	854658	71839	0	1301	102	22	18	1159	58368	16851	16884	14965	618	0	1301
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1113951	516048	525374	71676	0	853	0	0	0	853	54646	13129	13129	11660	616	0	853
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	284372	0	284372	0	0	0	0	0	0	0	10937	5332	5332	5332	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Информация о результатах классификации по категориям качества задолженности сгруппированной в портфели однородных ссуд (юридические лица) (тыс. руб.)**

Наименование показателя	2012		2011	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме КО и субъектов малого и среднего предприн-ства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	0		0	
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0	0	0
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
Прочие ссуды, всего, из них:	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0

портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	0		0	
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	283	34	0	0
портфели требований I категории качества	165		0	
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	100	20	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	18	14	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20 %	0	0	0	0

Таблица 5

**Информация о результатах классификации по категориям качества задолженности сгруппированной в портфели однородных ссуд (физические лица) (тыс. руб.)**

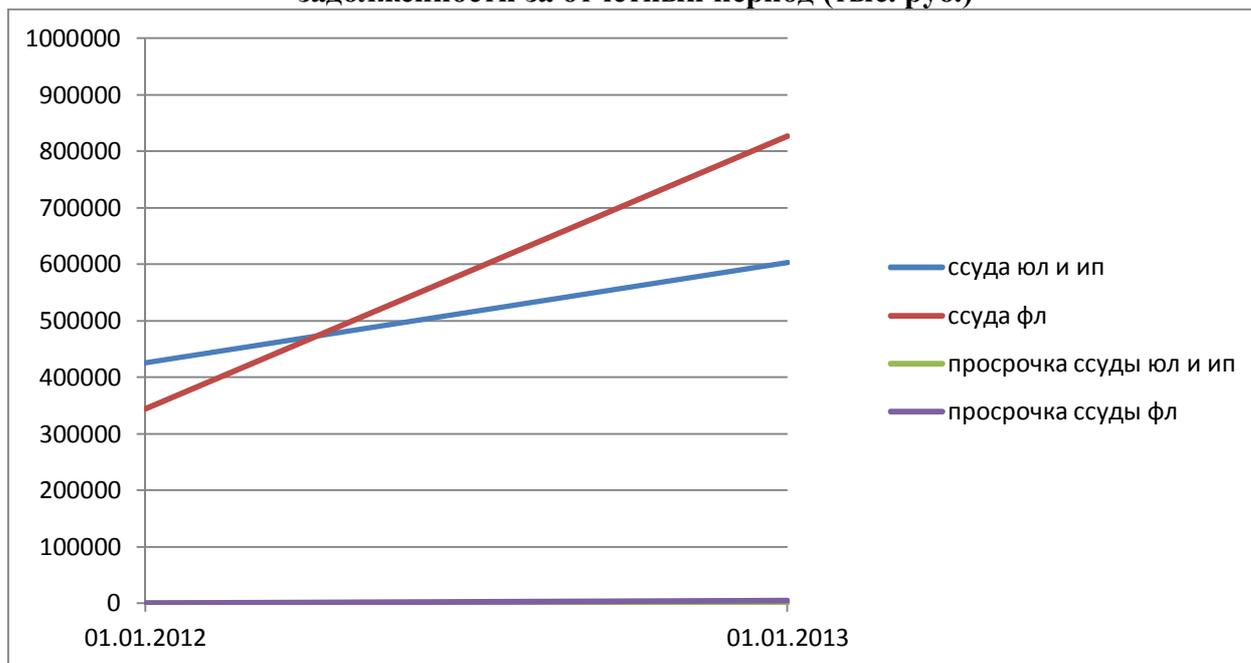
Наименование показателя	2012		2011	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2124	149	2261	74
портфели ссуд без просроченных платежей	2124	149	1982	65
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
портфели ссуд II категории качества	0	0	1972	59
портфели ссуд III категории качества	2124	149	289	15
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	316	316	0	0
	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:				
портфели требований I категории качества	0		0	
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	0	0	0	0
портфели требований IV категории качества	316	316	0	0
портфели требований V категории качества	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	14	1	54	2
	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%				

В период 2012г. деятельность Банка характеризуется стабильно хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам. По состоянию на 01.01.13 доля ссуд под существенным обесценением составила 0,1%, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП – 0,1%, в портфеле ФЛ – 0,1% (см. график 1).

Качество кредитного портфеля свидетельствует о хорошей платежной дисциплине заемщиков и оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Банка.

График 1

Динамика изменения ссудной и просроченной ссудной задолженности за отчетный период (тыс. руб.)



В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 254–П. В Учетной политике реструктурированный актив определен следующим образом. **Актив реструктурирован** – то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Таблица 5

Сведения о реструктурированных активах и ссудах (тыс.руб.)

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	0	0
1.1.	реструктурированные активы, всего:		

	сумма	0	0
	доля в общей сумме активов, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации:	0	0
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	1 434 716,0	771 724,0
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	12	17
	сумма	147 940,0	420 547,0
	доля в общей сумме ссуд, %	10,3	54,5
2.1.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга	77 666,0	405,0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	44 856,0	311 387,0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	2 990,0	6 230,0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
2.1.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	22 397,0	102 525,0
2.1.6.	при изменении графика уплаты основного долга	31,0	0,0

### **Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Используемые подходы и инструменты:

- Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;
- Лимитирование банковских операций;
- Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе с помощью специализированного программного средства;
- Правлению Банка ежемесячно предоставляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения);
- Прогнозирование потоков денежных средств;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка / дефицита ликвидности;

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В табличной форме раскрывается позиция Банка по ликвидности. Таблица раскрывает наличие активов и обязательств в разрезе статей Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по срокам исполнения.

При раскрытии позиции по ликвидности Банк использует Методику оценки состояния ликвидности кредитной организации, предложенной Банком России, согласно Порядку составления и представления отчетности по форме 0409125, в которой указываются суммы активов, классифицированных на момент составления отчетности в I категорию качества согласно Положениям N 254-П и N 283-П.

## ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	8758	8758	8758	8758	44226	215900	327640	400934	672556	862465
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1280838	1280838	1280838	1280838	1316306	1487980	1599720	1673014	1944636	2134545
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	88	88	15088	15088	15088	15088	15088	15088	15088	15088
9. Средства клиентов, из них:	1242130	1242130	1345027	1462605	1505322	1659399	1939702	2183675	2336545	2395436
9.1 вклады физических лиц	267584	267584	276057	301660	341973	445620	589445	821149	967586	1025905
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	84520	84520	84520	84520	84520	84520	143808
11. Прочие обязательства	356899	357136	357309	359177	359194	360082	360082	360082	360082	360082
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1599117	1599354	1717424	1921390	1964124	2119089	2399392	2643365	2796235	2914414
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	12576	12576	12576	13113	49564	69000	242362	319459	460674	492052
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-330855	-331092	-449162	-653665	-697382	-700109	-1042034	-1289810	-1312273	-1271921
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-20.7	-20.7	-26.2	-34	-35.5	-33	-43.4	-48.8	-46.9	-43.6

## ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2012 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	2075	2101	2656	27217	169826	335343	387391	455100	519566
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	25550	25550	25550	25562	25930	25930	25930	25930	25930	25930
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	552575	554650	554676	555243	580172	722781	888298	940346	1008055	1072521
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
9. Средства клиентов, из них:	1202242	1202242	1209562	1333775	1383563	1580579	1843002	1914352	2031382	2118591
9.1 вклады физических лиц	235747	235747	243067	281703	327733	398921	642547	711474	827715	914534
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	150696	150696	150696	150696
11. Прочие обязательства	1137	1598	1598	4517	5616	5632	5632	5632	5632	5658
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1203473	1203934	1211254	1338386	1389273	1586305	1999424	2070774	2187804	2275039
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	11149	11149	13983	13983	220254	222721	374523	401975	440487	622743
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-662047	-660433	-670561	-797126	-1029355	-1086245	-1485649	-1532403	-1620236	-1825261
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-55	-54.9	-55.4	-59.6	-74.1	-68.5	-74.3	-74	-74.1	-80.2

## **Рыночный риск** (в том числе валютный, процентный и фондовый риск)

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности, в основном, связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций.

Результаты стресс-тестов рассматриваются руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и операций с инструментами фондового рынка серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка по указанным видам рисков нет.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Банк не имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не несет рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

## **Процентный риск**

Банк в 2012 году не проводил операций с долговыми ценными бумагами и контрактами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок. Таким образом, Банк не был подвержен тем или иным процентным рискам и не рассчитывал их величину в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 N 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

## **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Система управления фондовыми рисками в Банке является частью совокупной системы управления рыночными рисками и направлений (идентификация, анализ, оценка, принятие решений по управлению процентным, валютным и фондовым рисками и контроль за их выполнением), обеспечивающих соблюдение политики (принципы, цели, методики и инструменты) управления рисками.

В Банке реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе осуществляется мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

Основными методами по минимизации фондовых рисков в Банке являются: лимитирование (система лимитов); система распределения полномочий и принятия решений при совершении банковских операций (сделок); система параметров (группы показателей) банковских рисков. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк исходит из необходимости оценки реальной степени риска при принятии инвестиционных решений. При анализе вложений в ценные бумаги учитывается общая тенденция рынка, показатели индексов РТС, ММВБ. В Банке используются три основных инструмента управления (воздействия) фондовым риском: диверсификация, установление лимитов и хеджирование.

## **Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая составляет 10% от капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и отсутствие операций с драгоценными металлами (в связи с отсутствием лицензии на данный вид деятельности), серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка указанным видам рисков не наблюдается.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Швейцарский франк, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Белорусские рубли, Украинские гривны, Китайские юани.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

## Валютный риск на 01.01.13 (тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - срочная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - опционная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантии, поручителям, аккредитивам, в том числе залога (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - в т.ч. по процентам	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России	Курсы Банка России (масштаб)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Буквенный код валюты	Дата справочника валют
978	ЕВРО	1946.775	-2000	0	0	14.0078	-53.225	14.0078	0	-39.2172	40.2286	40.2286	1	0	1577.6531	0.2579	10	0	0	EUR	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4.8415	0	0	0	0	4.8415	0	0	4.8415	33.2888	33.2888	1	161.1677	0	0.0263	10	0	0	CHF	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	21.9543	0	0	0	0	21.9543	0	0	21.9543	48.9638	48.9638	1	1074.966	0	0.1757	10	0	0	GBP	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
980	ГРИВНА	112.2605	0	0	0	0	112.2605	0	0	112.2605	3.759	37.59	10	421.9872	0	0.069	10	0	0	UAH	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
840	ДОЛЛАР США	2735.5842	-3000	0	0	47.885	-264.4158	47.885	0	-216.5308	30.3727	30.3727	1	0	-6576.625	1.0749	10	0	0	USD	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
156	ЮАНЬ	3.3747	0	0	0	0	3.3747	0	0	3.3747	4.87406	48.7406	10	16.4485	0	0.0027	10	0	0	CNY	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Контр. знач. лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	1674.5694	-8154.2781				
Балансирующая позиция в рублях	6479.7087	0	1.0591	10	0	0
Сумма открытых валютных позиций	8154.2781	-8154.2781	1.3328	20	0	0

## Валютный риск на 01.01.12 (тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции и - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции и - срочная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - опционная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантиям, поручит-м, аккредитивам, в том числе залога (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - в т.ч. по процентам	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России	Курсы Банка России (масштаб)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Буквенный код валюты	Дата справочника валют
978	ЕВРО в т.ч. руб./валюта	-103.0979 0	0 0	0 0	0 0	63.5947 0	-103.0979	63.5947	0	-39.5032	41.6714	41.6714	1	0	-1646.1536	0.2863	10	0	0	EUR	31.12.2011
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК в т.ч. руб./валюта	18.1359 0	0 0	0 0	0 0	0 0	18.1359	0	0	18.1359	34.2366	34.2366	1	620.9116	0	0.108	10	0	0	CHF	31.12.2011
974	БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ в т.ч. руб./валюта	-2001.437 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-2001.437	0	0	-2001.437	0.00385582	38.5582	10000	0	-7.7172	0.0013	10	0	0	BYR	31.12.2011
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ в т.ч. руб./валюта	26.8417 0	0 0	0 0	0 0	0 0	26.8417	0	0	26.8417	49.6335	49.6335	1	1332.2475	0	0.2317	10	0	0	GBP	31.12.2011
980	ГРИВНА в т.ч. руб./валюта	12.2605 0	0 0	0 0	0 0	0 0	12.2605	0	0	12.2605	4.00549	40.0549	10	49.1093	0	0.0085	10	0	0	UAH	31.12.2011
840	ДОЛЛАР США в т.ч. руб./валюта	-138.4934 0	0 0	0 0	0 0	41.4022 0	-138.4934	41.4022	0	-97.0912	32.1961	32.1961	1	0	-3125.958	0.5436	10	0	0	USD	31.12.2011

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Контр. знач. лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	2002.2684	-4779.8288				
Балансирующая позиция в рублях	2777.5604	0	0.483	10	0	0
Сумма открытых валютных позиций	4779.8288	-4779.8288	0.8312	20	0	0

С начала 2012 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2012 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 1,5% капитала Банка. По состоянию на 01.01.13 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 1.07% капитала.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

### **Операционный риск**

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- Ведение Службой внутреннего контроля аналитической базы по операционным убыткам;
- Аналитическая база создается путем заполнения руководителями подразделений соответствующей формы отчетности на ежедневной основе, которая заполняется только при возникновении (наличии) факторов операционного риска;
- Один раз в полгода в форме отчета об уровне операционного риска делается доклад Председателю Правления;
- Страхование имущества Банка, финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами;
- Использование резервных каналов связи, комплектов оборудования, дополнительных источников питания (батарейные модули источников бесперебойного питания);
- Резервное копирование осуществляется по стандартной схеме: еженедельный полное сохранение данных для сохранения и ежедневные копии изменений.

### **Страновой риск**

#### **Страновая концентрация активов и обязательств**

Раскрывается Банком информацией в разрезе статей, перечисленных в форме 0409806. Это статьи активов (1–10) и статьи обязательств (11–18). Отдельно представляется информация по Российской Федерации, по странам СНГ, по группе развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5% и выше от общей величины активов и (или) обязательств по статьям бухгалтерского баланса формы 0409806.

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому (страновому) признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

**Таблица № 10**

#### **Воздействие кредитного риска на Банк (тыс.руб.)**

	Статьи баланса	Россия	Европа	Страны СНГ	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
1	Денежные средства	159627						159627
2	Средства в ЦБ	247577						247577
	В т.ч. обязательные	33349						33349

	резервы							
3	Средства в кредитных организациях	109351	388614		42145			540110
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
5	Ссудная задолженность	1565881	154941					1720882
6	Инвестиционные бумаги							0
7	Ценные бумаги для продажи							0
8	Основные средства	4279						4279
9	Прочие активы	499755						499755
	Всего активов	2586470	543555	0	42145	0	0	3172170
10	Средства кредитных организаций	15088						15088
11	Средства клиентов	2331536	5560	832	2655	5693	3664	2349940
	В т.ч. вклады физ. лиц	1010691	5196	832	2655	5691	840	1025905
12	Долговые обязательства	143808						143808
13	Прочие обязательства	40288						40288
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9961						9961
	Всего обязательств	2540681	5560	832	2655	5693	3664	2559085
15	Всего источников собственных средств	613085						613085
	Всего пассивов	3153766	5560	832	2655	5693	3664	3172170

### **Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации**

Информация раскрывается: по видам деятельности заемщиков – юридических лиц; по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям; по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Банком используется информация формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Форма по раскрытию информации приведена в таблице.

**Таблица № 11**  
**Сведения о концентрации предоставленных кредитов (тыс.руб.)**

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1434716	771724
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	603584	426980
2.1	по видам экономической деятельности:	510871	349043
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	405	405
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	405	405
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	66048	43292
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	107228
2.1.9	прочие виды деятельности	444418	198118
2.2	на завершение расчетов	92713	77937
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и	0	3000

	среднего предпринимательства, из них:		
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	3000
3	Физическим лицам	831132	344744
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- в целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

**Правовой риск** — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Методы выявления и минимизации правового риска в Банке,**

в том числе:

- установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- порядок осуществления своевременных мер по устранению нарушений кредитной организацией законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывать положения учредительных документов кредитной организации, требования законодательства Российской Федерации.

Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов кредитной организации, дочерних и зависимых организаций;

— осуществление программ подготовки служащих;

— разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

— осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми кредитной организацией;

— порядок определения наиболее значимых для кредитной организации правовых рисков, исходя из величины возможных убытков, типы или виды сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;

— установления порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

— определение на подразделение Банка по управлению правовым риском организацию работы по минимизации правового риска;

— установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

**Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:**

— бизнес-планирование;

— финансовое планирование;

— контроль за выполнением утвержденных планов;

— анализ изменения рыночной среды;

— корректировка планов.

### **Риск потери кредитной организацией деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда как внешних, так и внутренних факторов. К возникновению репутационного риска могут привести:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства РФ, собственных учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны

клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационных рисков Банком соблюдаются общие правила для поддержания положительной оценки своей деловой репутации и методы минимизации репутационного риска, составной частью которых являются:

- адекватная политика и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками;
- обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка;
- стандарты;
- контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

### **3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами**

Связанные стороны – это юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых такая организация способна оказывать влияние.

Связанными лицами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей отчетность.

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;

- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
  - предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств; другие операции.
- При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена далее:

**Таблица 12**

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

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	4334	476
1.1.	Резервы на возможные потери	217	24
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:	120592	114863
2.1.	привлеченные депозиты	100268	67485
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	7720	2956

**Таблица 13**

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

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	1894	2311
1.1.	Резервы на возможные потери	107	125
1.1.1.	В том числе: Просроченные	0	0

	ссуды		
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2.	Средства на счетах, в том числе:	5033	13530
2.1.	привлеченные депозиты	3131	1591
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	4680	525

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям;
- вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- комиссионных доходов и расходов.

Информация по раскрытию данных сведений приведена в таблице 14.

Таблицы составлены по каждой группе связанных сторон.

**Таблица 14**

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

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	374	425
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	374	350
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	82
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	6326	5077

2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	6296	4556
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	30	521
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-5952	-4652
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-30.0	-439
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	49
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	619	267
7.	Комиссионные расходы	0.0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	619	267
8.	Другие доходы	0.0	0
9.	Другие расходы	7	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)	-5308	-4775

Таблица 15

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

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	298	283
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	298	283
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	223	183
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов –	223	183

	некредитных организаций		
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	75	99
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40	12
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	236	62
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	236	62
8.	Другие доходы	0	0
9.	Другие расходы	23510	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)	-23159	173

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату, а так же за 2012 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

### 3.3. Существующие и потенциальные риски против Банка

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента<sup>3</sup>:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика за период отчетного года, не участвовал.

### 3.4 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Выплата дивидендов по окончании 2012 года не планируется. В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

## 4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2012 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2013	На 01.01.2012
------------	---------------	---------------

Собственные средства (капитал) Банка	611 542	574 384
Прибыль Банка до налогообложения	57 889	36 853
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	36 556	24 074
Всего активов Банка	3 172 170	2 860 523

За 2012 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 37 158 тыс. руб. или более чем на 6,47 % и составили 611 542 тыс. рублей. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли.

Прибыль Банка до налогообложения за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 21 036 тыс. руб. и составила 57 889 тыс. рублей.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом более чем на 51 % или на 12 482 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса увеличилась в 1,11 раза и по состоянию на 01.01.2013 составила 3 172 170 тыс. руб.

#### 4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2012 год

##### *Агрегированный отчет о прибылях и убытках:*

**Таблица 16**  
**(тыс.руб.)**

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	динамика по сравнению с прошлым годом,%
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	170095	153194	11.03
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	23973	27136	-11.66
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146122	126058	15.92
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	65500	90160	-27.35
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	174	0	100
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	58166	78608	-26
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	7160	11552	-38.02
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104595	63034	65.93
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-14225	-2019	604.56
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-140	23	-708.7
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90370	61015	48.11
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336	-100
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0

9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50557	23335	116.66
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6993	15176	-146.08
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12. Комиссионные доходы	140250	152776	-8.2
13. Комиссионные расходы	40786	58568	-30.36
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16. Изменение резерва по прочим потерям	-775	-4243	-81.73
17. Прочие операционные доходы	1509	1361	10.87
18. Чистые доходы (расходы)	234132	191188	22.46
19. Операционные расходы	176243	154335	14.2
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	57889	36853	57.08
21. Начисленные (уплаченные) налоги	21333	12779	66.94
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	36556	24074	51.85
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36556	24074	51.85

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>170 095</b>	<b>153 194</b>
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	72 782	75 448
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	103	613
По кредитам предоставленным гражданам	71 510	49 391
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	5	1
По прочим размещенным средствам в:		
Кредитных организациях	254	147
Банках-нерезидентах	15	11

По денежным средствам на счетах:		
В кредитных организациях	155	665
В банках-нерезидентах	806	802
По депозитам, размещенным в Банке России	8 199	19 935
По учтенным векселям кредитных организаций	14 545	5 576
Доходы от проведения других сделок	787	111
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	934	480
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	14
	<b>65 500</b>	<b>90 160</b>
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>		
По полученным кредитам от кредитных организаций	174	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	3	1 216
По депозитам юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	179	898
Негосударственных коммерческих организаций	11 798	16 504
Негосударственных некоммерческих организаций	1 960	1 399
Юридических лиц - нерезидентов	1 347	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	413	363
Нерезидентов	49	58
По депозитам клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	42 397	58 047
Нерезидентов	20	123
По выпущенным долговым обязательствам:		
По векселям	7 160	11 552
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>104 595</b>	<b>63 034</b>

Банк увеличил за 2012 год *чистый процентный доход* на 65,93%, относительно 2011г.. В абсолютном выражении ЧПД на 01.03.2013 год составил 104 595 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 11,03 % или на 16 901 тыс. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию физических лиц, а также увеличения дохода по учтенным векселям, и составили 170 095 тыс. рублей.

Главные факторы роста доходов – наращивание объемов кредитования, увеличение комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию, размещение денежных средств в векселя. За 2012 год кредитный портфель Банка составил 1 434 717 тыс. руб., в 2011 году розничный кредитный портфель составил 771 724 тыс. руб.). Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом увеличился на 662 993 тыс. руб. Процентный доход от размещения средств в

кредитных организациях (в том числе в Банке России) уменьшился на 11.65% и составил 23 974 тыс. руб.

**Процентные расходы** Банка уменьшились на 37,65% или на 24 660 тыс. руб., в основном за счет снижения процентных ставок по вкладам и незначительного снижения объема привлеченных средств во вклады. Объем процентных расходов за 2012 год составил 65 500 тыс. рублей. Средства кредитных организаций Банк в 2012 г. привлекал в незначительных объемах, процентные расходы по ним составили 174 тыс.руб.

#### ***Резерв под обесценение, прочие резервы***

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
<b>Изменение резерва на возможные потери по кредитам, в том числе по начисленным процентным доходам</b>	<b>-14 225</b>	<b>-2 019</b>
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	168 885	89 786
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-183 110	-91 805
<b>Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям</b>	<b>-775</b>	<b>-4 243</b>
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	168 083	72 020
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-168 858	-76 263
<b>Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>-15 000</b>	<b>-6 262</b>

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Переоценка иностранной валютой представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 165 494	1 147 963
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 172 487	1 132 787
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-6 993</b>	<b>15 176</b>

#### ***Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи***

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
<b>Доходы от операций с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>336</b>

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>336</b>

*Чистый доход от операций с ценными бумагами* за 2011 год составил 336 тыс. рублей. В 2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг в количестве 4 410 шт.

В 2012 году операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, не проводились.

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>140250</b>	<b>152776</b>
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	16056	15539
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	95461	109181
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий	15868	16061
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	540	162
Доходы по другим операциям	12325	11833
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>40 756</b>	<b>58 568</b>
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35016	52954
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2132	1685
По другим операциям	3638	3929
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>99 464</b>	<b>94 208</b>

Доходы по РКО снижены в 2012г. за счет доходов за расчетное обслуживание по эквайрингу более чем на 19 млн. руб., так как снизились объемы эквайринга.

Расходы по РКО и ведение банковских счетов снижены в 2012г. за счет снижения расходов по расчетному обслуживанию с использованием пластиковых карт (комиссия эсквайра) на сумму аналогичную доходам за расчетное обслуживание по эквайрингу (19 млн. рублей).

Таким образом, колебания данных показателей не оказало существенного влияния на структуру комиссионных доходов и расходов.

#### *Прочие доходы*

(тыс. руб.)

Данные за отчетный период  
За 2012 год      За 2011 год

#### **Прочие операционные доходы**

Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	982	902
---	-----	-----

Прочие операционные доходы :от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	105	244
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	6	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	83
Другие доходы отнесенные к прочим	416	132
<b>Итого прочих операционных доходы</b>	<b>1509</b>	<b>1361</b>

*Прочие доходы* в 2012 году возросли более чем на 10% или 148 тыс. руб., составив 1509 тыс. руб. Увеличение доходов связано с увеличением доходов от сдачи имущества в аренду, от операций по реализации памятных монет.

### **Операционные расходы**

(тыс. руб.)

Данные за отчетный период  
За 2012 год                      За 2011 год

<b>Операционные расходы всего</b>	<b>176243</b>	<b>154335</b>
Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	106035	95574
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	8
Расходы по рекламе	463	501
Расходы на служебные командировки	361	75
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14889	11951
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	3533	3243
Другие расходы отнесенные к прочим	4421	3067
Амортизация, начисленная по основным средствам	1820	2313
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4906	3598
Расходы по страхованию	4887	4868
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	498	393
Представительские расходы	425	176
Расходы по охране	24922	22105
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	911	425
Расходы по аудиту	272	438
Расходы по выбытию (реализации) имущества	41	17
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	1534	6
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	190	231
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	1	1
Расходы по публикации отчетности	26	27
Прочие операционные расходы	36	279
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Судебные и арбитражные издержки	0	0
Расходы по уценке основных средств	0	0

Другие организационные и управленческие расходы

6072

5047

**Операционные расходы** Банка увеличились на 14,2% до 176 243 тыс. рублей. Статьи, наиболее значительно повлиявшие на увеличение операционных расходов:

расходы на содержание персонала, увеличились за счет увеличения средней заработной платы в Банке в 2012г., а также в связи с увеличением тарифов по страховым взносам во внебюджетные фонды ;

административно-хозяйственных расходы, в части арендной платы и расходов по охране, в результате увеличения стоимости данных затрат в 2012г.;

штрафы, пени, уплаченные по налоговым платежам, учтенные в расходах отчетного года.

**Налоги и сборы, относимые на расходы**

(тыс. руб.)

**Данные за отчетный период**  
**За 2012 год**                      **За 2011 год**

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	6187	5857
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	15146	6922
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>21333</b>	<b>12779</b>

В 2012 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 40,1% , что составило в абсолютном значении 21 333 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 21 036 тыс. руб. ( на 57%) и составила 57 889 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 51,85 % или на 12 482 тыс. руб. и составила 36 556 тыс. рублей.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П, по состоянию на 01.01.2013 г. составил 611 542 млн. рублей. Уровень достаточности капитала составил 18,8%. По сравнению с предыдущей отчетной датой значение показателя снизилось на 9 процентных пункта (27,8 %) . Значительное изменение норматива достаточности капитала связано с изменениями положения (Инструкции 110-И), определяющего требования к расчету норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1), в части введения показателя ПК (активы с повышенным коэффициентом риска).

#### **4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2012 год**

Бухгалтерский Баланс

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	Динамика за 2012 год
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.Денежные средства	159627	5.03	176197	6.16	-9.40%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	247577	7.80	118953	4.16	108.13%
2.1.Обязательные резервы	33349	1.05	31167	1.09	7.00%
3.Средства в кредитных организациях	540110	17.03	263040	9.20	105.33%
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность	1720822	54.25	1743009	60.93	-1.27%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	427	0.01	-100.00%
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0.00%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0.00%
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4279	0.13	4566	0.16	-6.29%
9.Прочие активы	499755	15.75	554758	19.39	-9.91%
10.Всего активов	3172170	100.00	2860523	100.00	10.89%
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00%
12.Средства кредитных организаций	15088	0.59	94	0.00	15951.06%
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2349940	91.83	2085268	91.30	12.69%
13.1.Вклады физических лиц	1025905	40.09	914534	40.04	12.18%
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00%
15.Выпущенные долговые обязательства	143808	5.62	140505	6.15	2.35%
16.Прочие обязательства	40288	1.57	49640	2.17	-18.84%
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9961	0.39	8486	0.37	17.38%
18.Всего обязательств	2559085	100.00	2283993	100.00	12.04%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19.Средства акционеров (участников)	330000	53.83	330000	57.24	0.00%
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0.00%
21.Эмиссионный доход	106600	17.39	106600	18.49	0.00%
22.Резервный фонд	15802	2.58	14599	2.53	8.24%
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	00.00%
24.Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0.00%
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124127	20.25	101257	17.56	22.59%
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36556	5.96	24074	4.18	51.85%
27.Всего источников собственных средств	613085	100.00	576530	100.00	6.34%
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	611269		412990		48.01%
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	234380		209753		11.74%
30.Условные обязательства некредитного характера	0		0		0.00%

**Активы** Банка за 2012 год увеличились почти на 10,9%, составив 3 172 170 тыс. руб. Основная доля увеличения показателя связана, с увеличением объема денежных средств в Банке России и кредитных организациях на 260 500 тыс. руб. и увеличением остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 264 672 тыс. руб.

**Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ**

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства	699 737	439 237
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	247 577	118 953
обязательные резервы на счетах в Банке России	33 349	31 167
<b>Чистые средства в кредитных организациях</b>	<b>913 965</b>	<b>527 023</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 33 349 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года и 31 167 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все денежные средства размещены в кассе Банка банкоматах в сумме 159627 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов и банков-нерезидентов в сумме 540105 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках:

- VTB Bank (Deutschland) (USD, EUR, CHF, GBP)
- RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)
- Deutsche Bank Trust Co. Americas, New York, USA (USD)
- Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main (EUR)
- Commerzbank (Deutschland) AG (USD, EUR)
- ОАО Банк ВТБ (RUR, USD)
- Сбербанк России ОАО (RUR)
- ОАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)
- ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, BYR, EUR, UAH)
- СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
- ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR, USD, EUR)
- ЗАО Национальный Клиринговый Центр (USD)
- ОАО "Промсвязьбанк"(RUR)
- 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)

**Чистая ссудная задолженность**

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Кредиты, предоставленные:</b>	<b>1 432 592</b>	<b>773 992</b>
Физическим лицам всего	829 007	347 012
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	75 523	31 446
Иные потребительские ссуды	753 484	315 566
Юридическим лицам	603 585	423 980
Индивидуальным предпринимателям	0	3 000
В том числе :		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	41 860	853
<b>Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности</b>	<b>315 517</b>	<b>342 220</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>- 27 287</b>	<b>-13 203</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 720 822</b>	<b>1 103 009</b>

Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 56,61% или 631 897 тыс. руб., по сравнению с 2011 годом, составив на 01.01.2013 года 1748 109 тыс. руб.

Резервы увеличились на 106,7%, в абсолютном значении 27 287 тыс. рублей.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи в балансе за 2012 год не представлены.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (тыс. руб.)**

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основные средства	17 465	18 836
Запасные части, материалы, инвентарь и издания	789	1 154
Нематериальные активы	10	10

Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-13985	-15434
<b>Итого</b>	<b>4279</b>	<b>4566</b>

Изменения по данным статьям активов в результате:  
- в результате выбытия части полностью амортизированного имущества  
- уменьшения запасов по материалам, инвентарю

#### **Прочие активы**

	(тыс. руб.)	
	<b>За год, закончившийся</b>	
	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2012 года</b>	<b>2011 года</b>
Требования по получению процентов	11 315	4 979
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	461 473	524 584
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	20	19
Расчеты по налогам и сборам	114	843
Расчеты с прочими дебиторами	27 460	24 705
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 042	2 498
Требования по прочим операциям	481	848
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	24
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	15
Резервы на возможные потери	-3 154	-3 750
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-20	-7
<b>Итого</b>	<b>499 755</b>	<b>554 758</b>

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 461 473 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012 г. дебиторская задолженность составляла 524 584 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») под указанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 663 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года составляет 0,58 %, по состоянию на 1 января 2012 года данный показатель составлял 0,63%).

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 63 111 тыс. руб. или более, чем на 12 % по сравнению с прошлым годом.

Высокие абсолютные значения остатков по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 459,9 млн. руб. (порядка 264,9 млн. руб. составляет инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, остальное инвестиции в недвижимость в г. Москва), что составляет 75% собственных средств Банка на 01.01.13г. При вынесении профессионального суждения по данным операциям о группе риска, не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК». При этом за 2012г. отмечается снижение остатков по данному счету на 12%, связанное с частичной реализацией имущества.

В 2012г. была осуществлены операции переуступки прав Договоров №№ 2,3,4 от 17.01.2008г. о реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения. Цена по Соглашениям уступки составила 64 050 тыс. руб., стоимость приобретения этого договора, отраженная на балансе до операции переуступки прав, составила 63 120,88 тыс. руб., доход от продажи по сделке 929,12 тыс. руб., в т.ч. НДС.

### Обязательства Банка

**Пассивы** Банка за 2012 год увеличились в основном за счет увеличения привлекаемых средств физических лиц.

Всего обязательств Банка на 01.01.2013г. составило 2 559 085 тыс. руб., что на 275 092 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2012г.

Для проведения активных операций Банком в 2012 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 01.01.2013г. составляет 0,2 % от валовых пассивов. Представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала АКБ «Надежный банк» (ОАО) в сумме 15 000 тыс. руб.

#### Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Средства клиентов (некредитных организаций) из них:</b>	<b>2 349 940</b>	<b>2 085 268</b>
вклады и текущие счета физических лиц	1 025 915	914 541
депозиты юридических лиц	339 793	204 239
средства на расчетных счетах юридических лиц	984 232	966 488

За проверяемый период не произошло значительного увеличения либо уменьшения доли средств, привлеченных от физических лиц, 44% по результатам и 2011г. и 2012г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций). В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2012 год увеличился в 1,12 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц увеличились на 78 878 тыс. руб. (на 01.01.12 – 680 082тыс. руб., на 01.01.13 – 758 960тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 г. доля обязательств значительно увеличилась до 91,83 % с 72,9% за 2011г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 32,26% (на 01.01.2012г. 35,5%).

### Привлечение за счёт выпуска векселей

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011
<i>Векселя</i>		
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 180 дней после отчетной даты</i>		
	143 808	140 505
<i>Векселя</i>		

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

59 288

**0**

**Сроки погашения выпущенных векселей (нарастающим итогом)**

**на 01.01.2013 тыс. руб.**

	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные векселя	0	0	0	84520	84520	84520	84520	84520	84520	143808

*Справочно – все векселя, были выкуплены юридическими лицами*

**Сроки погашения выпущенных векселей (нарастающим итогом)**

**на 01.01.2012 тыс. руб.**

	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	140505	140505	140505	140505

*Справочно – все векселя, были выкуплены юридическими лицами*

**Прочие обязательства**  
руб.)

(тыс.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	10579	22170
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1214	2076
Обязательства по прочим операциям	1461	958
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	909	2319
Начисленные %% по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24814	21303
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	812	461
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	499	353
<b>Итого</b>	<b>40288</b>	<b>49640</b>

Прочие обязательства на 01.01.2013 г. составили 40 288 тыс. руб., что почти на 18,9% меньше показателя на 01.01.2012г. Снижение величины прочих обязательств произошло за счет уменьшения обязательств по уплате процентов юридическим лицам на 01.01.2013 г. на 52,3 %. Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2012г.

**Источники собственных средств**

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства акционеров (участников)	330000	330000
Эмиссионный доход	106600	106600
Резервный фонд	15802	14599
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	124127	101208
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	35 013	21978
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>611 542</b>	<b>574 384</b>

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2013 г. составила 19,3%, что не значительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода 20,1%.

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 37 158 тыс. руб. (01.01.12г. – 574 384 тыс. руб., 01.01.12г. – 611 542 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2012 годов Банком получена чистая прибыль 36 556 тыс. рублей. За 2011 год прибыль Банка после налогообложения увеличилась по сравнению с прошлым годом на 51,85% или на 12 482тыс. руб.

**5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках**

Анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по их видам, с выделением обязательств сроком погашения более года, исходя из периода от отчетной даты до даты погашения представлен в таблице.

## Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2013 (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств в (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	248103	70185	162071	9247	6600	0	10964	6363	6363	2497	500	3366	0
1.1	со сроком более 1 года	29706	50	23056	0	6600	0	3770	3628	3628	262	0	3366	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	234380	172807	52173	9400	0	0	2850	2850	2850	876	1974	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1670	0	1670	0	0	0	334	334	334	334	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	482483	242992	214244	18647	6600	0	13814	9213	9213	3373	2474	3366	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	31376	50	24726	0	6600	0	4104	3962	3962	596	0	3366	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	9569	0	0	9569	0	0	748	748	748	0	748	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	9569	0	0	9569	0	0	748	748	748	0	748	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

## Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012 (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств в (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	402077	88209	192036	121832	0	0	65545	2965	2965	2539	426	0	0
1.1	со сроком более 1 года	171270	10970	40500	119800	0	0	61495	50	50	50	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	209753	43359	156994	9400	0	0	5124	5124	5124	3150	1974	0	0
3.1	со сроком более 1 года	10986	5899	5087	0	0	0	102	102	102	102	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	611830	131568	349030	131232	0	0	70669	8089	8089	5689	2400	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	182256	16869	45587	119800	0	0	61597	152	152	152	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	10913	0	7431	3482	0	0	397	397	397	222	175	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	10913	0	7431	3482	0	0	397	397	397	222	175	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (72,3% внебалансовых обязательств Банка на 01.01.13) и выданными кредитной организацией гарантиями и контгарантиями (27,7%).

Покрытие внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами нивелирует риск потери ликвидности и репутационный риск, связанный с невозможностью исполнить обязательства по выдаче кредитных ресурсов (в рамках кредитных линий) или покрытию гарантий.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Сделки своп (ТОД/ТОМ) в сегменте доллар/рубли, Евро/рубли заключались в течение года с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», ОАО «Металлинвестбанк». Данные операции с ФИСС, совершались в целях минимизации рисков от резкого изменения цены базисного актива. Предполагается, что осуществление операций СВОП позволит достичь финансового результата, противоположного финансовому результату от операций Банка с объектом хеджирования, что соответствует стратегии хеджирования.

## **6. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса**

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преимущество входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

### **6.1. Оценка имущества Банка**

Имущество Банка учитывается:

-при приобретении за плату:

- основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
- материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;

-при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;

-при получении имущества безвозмездно - по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость,

уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 40 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течении 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Переоценка основных средств в 2011 и 2012 годах не осуществлялась.

## **6.2 Оценка ценных бумаг**

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

## **6.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам**

Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенным действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадлежащим).

#### **6.4 Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

## **6.5 Учет доходов и расходов**

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Счета доходов и расходов ведутся, развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Правилам (пп. 1.12.2 ч. 1).

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

На балансовых счетах 70601- 70612 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70712 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

## **7. Краткие сведения о результатах инвентаризации всех видов имущества и обязательств Банка**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 ноября 2012 года проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

## **8. Подтверждение остатков**

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

## **9. Сведения о прекращенной деятельности**

В 2012 году Банк не прекращал деятельность, оставаясь универсальной кредитной организацией.

## **10. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

В связи с принятием Банка России новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации внесены изменения в Учетную политику на 2013 год в основном в части расчетных операций.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном году отсутствовали.

#### **11. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде**

В отчетном периоде в Учетную политику Банка, утвержденную на 2012 год, изменения не вносились.

#### **12. О событиях после отчетной даты (СПОД)**

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 27 марта 2013 года.

В Приложении № 13 к Правилам №302-П «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2013 после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 г. остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года";

2. Отражение авансовых платежей налога на прибыль за 2012г. на соответствующем счете 70711 «Налог на прибыль».

3. Отражение в бухгалтерском учете по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в качестве СПОД фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.

4. Перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

#### **13. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете**

При определении величины базовой прибыли (убытка) на акцию кредитная организация руководствуется Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и отсутствуют договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию за отчетный 2012 год составляет 1,1079 рубля (за отчетный год 2011г - 0,7296 рубля).

Величина базовой прибыли за 2012 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 36 555 999, 15 рублей (за 2011 год – 24 074 392,02 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 32 995 000 штук (за 2011 год 32 995 000 штук).

Председатель Правления  
Главный Бухгалтер

**М.П.**

Караваяв Ю.Ю.  
Романенко М.И.  
27 марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОМБАНК  
Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД

0409806

Квартальная

(Годовая)

тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	159627	176197
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	247577	118953
12.1	Обязательные резервы	33349	31167
13	Средства в кредитных организациях	540110	263040
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	1720822	1743009
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4279	4566
19	Прочие активы	499755	554758
110	Всего активов	3172170	2860523
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	15088	94
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2349940	2085268
113.1	Вклады физических лиц	1025905	914534
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	143808	140505
116	Прочие обязательства	40288	49640
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9961	8486
118	Всего обязательств	2559085	2283993
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	330000	330000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	106600	106600
122	Резервный фонд	15802	14599
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124127	101257
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36556	24074
127	Всего источников собственных средств	613085	576530
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	611269	412990
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	234380	209753
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«27» марта 2013 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОВБАНК

Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

0409807

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	170095	153194
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23973	27136
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146122	126058
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65500	90160
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	174	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	58166	78608
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7160	11552
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104595	63034
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:	-14225	-2019
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-140	23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90370	61015
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50557	23335
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6993	15176
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	140250	152776
13	Комиссионные расходы	40786	58568
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-775	-4243
17	Прочие операционные доходы	1509	1361
18	Чистые доходы (расходы)	234132	191188

19	Операционные расходы		176243	154335
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		57889	36853
21	Начисленные (уплаченные) налоги		21333	12779
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		36556	24074
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		36556	24074

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«27» марта 2013 года

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
		регистрационный номер / (порядковый номер)		
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОВБАНК

Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

Код формы по

ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	574384.0	37158	611542.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330000.0	0	330000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	329950.0	0	329950.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	50.0	0	50.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	106600.0	0	106600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14599.0	1203	15802.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	123186.0	35954	159140.0
1.5.1	прошлых лет	101208.0	22919	124127.0
1.5.2	отчетного года	21978.0	13035	35013.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.8	X	18.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25446.0	14976	40422.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13238.0	14224	27462.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3722.0	-723	2999.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	8486.0	1475	9961.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 183109, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	129403;
1.2. изменения качества ссуд	36939;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1782;
1.4. иных причин	14985.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 168885, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	95728;
2.3. изменения качества ссуд	44845;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1622;

Председатель Правления Банка

Карavaев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«27» марта 2013 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

Код формы по

ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	18.8	27.8
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	72.5	43.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	60.8	89.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	85.4	75.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   22.1 Минимальное   0.1	Максимальное   23.5 Минимальное   0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	231.9	167.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.6	0.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	0.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций			

| с ипотечным покрытием, и собственных средств | | | |  
| (капитала) (Н19) | | | |  
+-----+-----+-----+-----+

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«27» марта 2013 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	46804	16313
1.1.1	Проценты полученные	163758	155275
1.1.2	Проценты уплаченные	-72129	-94827
1.1.3	Комиссии полученные	140250	152776
1.1.4	Комиссии уплаченные	-40786	-58568
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50557	23335
1.1.8	Прочие операционные доходы	1484	1353
1.1.9	Операционные расходы	-174316	-152108
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-22014	-10923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	355656	-220161
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2182	-7495
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-21923	563146
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	85643	-213852
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	15102	82
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	300314	-603090
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-22639	36929
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1341	4119
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	402460	-203848
12	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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	353
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1575	-1050
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25	92
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1550	-605
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	50
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	50
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-13968	42313
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	386942	-162090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	527023	689113
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	913965	527023

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«27» марта 2013 года

**СОДЕРЖАНИЕ**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 Общая информация	9
2 Основные принципы учетной политики	10
3 Управление финансовыми рисками	27
4 Наиболее важные учетные оценки и суждения	40
5 Денежные средства и их эквиваленты	41
6 Ссуды и дебиторская задолженность	41
7 Инвестиции в недвижимость	43
8 Основные средства	44
9 Прочие активы	45
10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	47
11 Прочие финансовые обязательства	47
12 Прочие обязательства	47
13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды	48
14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа	49
15 Чистый комиссионный доход/убыток	50
16 Чистый доход/убыток от валютных операций	50
17 Другой доход	50
18 Административные расходы	51
19 Налоги на прибыль	51
20 Условные обязательства и активы	53
21 Связанные стороны	54
22 События после отчетной даты	56

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2012	2011
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	900 662	483 390
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		33 349	31 167
Средства в других банках	6	323 548	986 977
Кредиты и займы клиентам	6	1 422 096	764 663
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	3 464	69 804
Инвестиции в недвижимость	7	459 911	523 032
Основные средства	8	3 718	4 009
Требования по текущим налогам на прибыль		89	783
Отложенные налоговые активы	19	2 899	330
Прочие активы	9	2 305	2 775
<b>Всего активов</b>		<b>3 152 041</b>	<b>2 866 930</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Средства других банков	10	15 100	94
Средства клиентов	10	2 385 891	2 118 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	118 833	150 696
Прочие финансовые обязательства	11	4 077	5 125
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	3 097	3 876
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	1 278
Прочие обязательства	12	8 148	1 394
<b>Всего обязательств</b>		<b>2 535 146</b>	<b>2 281 013</b>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	13	616 895	585 917
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>3 152 041</b>	<b>2 866 930</b>

Заместитель Председатель правления – Руководитель Казначейства \_\_\_\_\_

Гирба К. А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Романенко М. И.

Примечания на страницах с 9 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

26.06.2013

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы		166 203	151 691
Процентные расходы		(65 271)	(90 160)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	14	100 932	61 531
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности	6	(14 511)	(123)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности		86 421	61 408
Комиссионные доходы		137 459	153 677
Комиссионные расходы		(43 090)	(58 568)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	15	94 369	95 109
Чистые доход/(убыток) по финансовым инструментам		-	530
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	16	43 373	38 511
Другой доход	17	6 228	431
Административные расходы	18	(183 419)	(159 936)
Прочие расходы		(2 995)	(3 164)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>43 977</b>	<b>32 889</b>
Расходы по налогам на прибыль	19	(12 999)	(6 233)
<b>Прибыль/(убыток)</b>		<b>30 978</b>	<b>26 656</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		-	(410)
Налог на прибыль в отношении компонентов другого совокупного дохода		-	82
<b>Другой совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>-</b>	<b>(328)</b>
<b>Общий совокупный доход/(убыток)</b>		<b>30 978</b>	<b>26 328</b>

Заместитель Председатель правления – Руководитель Казначейства \_\_\_\_\_

Гирба К. А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Романенко М. И.

Примечания на страницах с 9 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

26.06.2013

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2010	512 016	33 418	14 155	<b>559 589</b>
Общий совокупный доход/(убыток)	-	26 656	(328)	<b>26 328</b>
Отчисления в резерв, установленный законодательством РФ	-	(772)	772	-
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>	<b>512 016</b>	<b>59 302</b>	<b>14 599</b>	<b>585 917</b>
Общий совокупный доход/(убыток)	-	30 978	-	<b>30 978</b>
Отчисления в резерв, установленный законодательством РФ	-	(1 203)	1 203	-
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>	<b>512 016</b>	<b>89 077</b>	<b>15 802</b>	<b>616 895</b>

Заместитель Председатель правления – Руководитель Казначейства \_\_\_\_\_

Гирба К. А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Романенко М. И.

Примечания на страницах с 9 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

26.06.2013

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2012	2011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		167 898	157 749
Выплаты по процентам		(72 127)	(94 827)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказание услуг		141 921	153 673
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов в связи оказанием услуг		(43 090)	(58 679)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за искл. переоценки		-	194
Чистый доход/(убыток) от валютных операций, за искл. переоценки		50 557	23 335
Прочие поступления		248	372
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(176 434)	(157 675)
Платежи по налогам на прибыль		(16 152)	(7 438)
<b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>52 821</b>	<b>16 704</b>
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(2 182)	(7 495)
Уменьшение/(увеличение) средств других банков		653 298	128 746
Уменьшение/(увеличение) кредитов и займов клиентам		(693 553)	407 973
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		66 575	(46 175)
Увеличение/(уменьшение) средств других банков		15 102	57
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		301 236	(603 719)
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг		(22 638)	37 033
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(1 091)	887
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		23	56
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>369 591</b>	<b>(65 933)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Инвестиции в недвижимость		-	(195 000)
Поступления от продажи инвестиций в недвижимость		63 908	15 669
Приобретение основных средств		(2 275)	(925)
Поступления от продажи основных средств		8	75
Поступления от продажи долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи		-	357
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>61 641</b>	<b>(179 824)</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>431 232</b>	<b>(245 757)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		483 390	686 928
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		431 232	(245 757)
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(13 968)	42 219
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>900 654</b>	<b>483 390</b>

Заместитель Председатель правления – Руководитель Казначейства \_\_\_\_\_

Гирба К. А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Романенко М. И.

Примечания на страницах с 9 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

26.06.2013

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Открытое акционерное общество с «Московский Коммерческий Банк»,

сокр. –      ОАО «МОСКОМБАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:      № 3172 от 15.12.1994.

Адрес регистрации:      119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, дом 5.

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **20.06.2013** решением совета Банка.

Акционеры Банка, владеющие более 5% акций:

- Малов Вадим Николаевич - 19,969698%
- ООО "Институт управления финансами" - 13,631688%
- Алютин Андрей Викторович - 19,908788%
- Лоханин Евгений Викторович - 10,331467%
- Чеканов Леонид Витальевич - 19,974379%
- ООО "Астарта-9" - 15,877869%

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

## 2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки:

Наименование показателей	Капитал		Прибыль	
	абсолютное значение	в процентах к капиталу по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к капиталу по РПБУ-отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	613 085		36 556	
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	296	0,05%	(3 011)	-8,24%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	13 295	2,17%	489	1,34%
Отложенное налогообложение	2 899	0,47%	2 569	7,03%
Оценка краткосрочных обязательств перед персоналом по неиспользованным отпускам (IAS 19)	(6 503)	-1,06%	(6 503)	-17,79%
Оценка обязательств по договорам финансовых гарантий (IAS 39)	(4 077)	-0,66%	1 048	2,87%
Включение в ОФП результатов по сделкам "tod" и "spot" (IAS 39)	(191)	-0,03%	(191)	-0,52%
Оценка и обесценение основных средств (IAS 16, 36)	228	0,04%	(370)	-1,01%
Оценка и обесценение нематериальных активов (IAS 36, 38)	-	0,00%	1	0,00%
Оценка запасов (IAS 2)	(789)	-0,13%	365	1,00%
Обесценение прочих нефинансовых активов (IAS 36)	(13)	0,00%	(13)	-0,04%
Исключение из ОФП затрат на программные продукты, лицензии, не признанных нематериальными активами	(1 332)	-0,22%	42	0,11%
Прочие	(3)	0,00%	(4)	-0,01%
<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>616 895</b>		<b>30 978</b>	

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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 МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

#### Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

#### Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

#### Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.
- "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - поправки к отчетности уточняют состав полного пакета финансовой МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
  - поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
  - поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
  - поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
  - поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## 2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4 Пересчет иностранной валюты

### Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

**Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.),
1 евро —	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

**2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайтс, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

**2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

**2.7 Финансовые активы и обязательства**

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

**Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются/ прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Суды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банком залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## 2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## 2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

**Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

**2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

**2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

**2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

### 2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

### 2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

### 2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резерва, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

**2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,** по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

**2.17 Нефинансовые активы и обязательства****Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток — по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток — по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

**Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

### Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

**2.18 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

**2.19 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**2.20 Налоги на прибыль****Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,—это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

**Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## 2.21 Выпущенный капитал

### Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

### Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

## 2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## 2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется уполномоченным подразделением в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### 3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в уполномоченном подразделении и подотчетно совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

#### 3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### 3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально советом директоров. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

**Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевые ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

**Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

**Соглашения по групповому неттингу**

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

**Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребует. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	526 807	219 407
Средства в других банках		
Кредиты и займы	310 236	986 977
Прочие размещенные средства	13 312	
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- овердрафты	2 764	2 289
- срочные кредиты	749 759	339 443
- ипотека	75 690	-
Бизнес-сектор		
- малый и средний бизнес	602 450	422 931
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 464	69 804
	<b>2 284 482</b>	<b>2 040 851</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	234 380	209 753
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	257 672	412 990
	<b>492 052</b>	<b>622 743</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

## Концентрация кредитного риска

## (а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Всего
<b>2012</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	96 047	388 615	42 145	526 807
Средства в других банках				
Кредиты и займы	165 352	144 884	-	310 236
Прочие размещенные средства	13 312	-	-	13 312
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	2 764	-	-	2 764
- срочные кредиты	749 759	-	-	749 759
- ипотека	75 690	-	-	75 690
Бизнес-сектор				
- малый и средний бизнес	602 450	-	-	602 450
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 464	-	-	3 464
	<b>1 708 838</b>	<b>533 499</b>	<b>42 145</b>	<b>2 284 482</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	234 380	-	-	234 380
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	257 672	-	-	257 672
	<b>492 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492 052</b>
<b>2011</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	80 435	138 972	-	219 407
Средства в других банках				
Кредиты и займы	846 036	140 941	-	986 977
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	2 289	-	-	2 289
- срочные кредиты	339 443	-	-	339 443
Бизнес-сектор				
- малый и средний бизнес	422 931	-	-	422 931
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 804	-	-	69 804
	<b>1 760 938</b>	<b>279 913</b>	<b>-</b>	<b>540 329</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	209 753	-	-	209 753
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	412 990	-	-	412 990
	<b>622 743</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>622 743</b>

## (b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансо- вые институт ы	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	526 807	-	-	-	-	-	526 807
Средства в других банках							
Кредиты и займы	310 236	-	-	-	-	-	310 236
Прочие размещенные средства	13 312	-	-	-	-	-	13 312
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	2 764	2 764
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	749 759	749 759
- ипотека	-	-	-	-	-	75 690	75 690
Бизнес-сектор							
- малый и средний бизнес	-	1 649	-	448 860	151 941	-	602 450
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 771	-	-	-	693	-	3 464
	<b>853 126</b>	<b>1 649</b>	<b>-</b>	<b>448 860</b>	<b>152 634</b>	<b>828 213</b>	<b>2 284 482</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	48 636	176 344	9 400	-	234 380
	-	5 857	-	244 564	7 251	-	257 672
	-	<b>5 857</b>	<b>48 636</b>	<b>420 908</b>	<b>16 651</b>	-	<b>492 052</b>
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	219 407	-	-	-	-	-	219 407
Средства в других банках							
Кредиты и займы	986 977	-	-	-	-	-	986 977
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	2 289	2 289
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	339 443	339 443
Бизнес-сектор							
- малый и средний бизнес	-	-	-	422 931	-	-	422 931
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 318	-	-	-	-	-	69 318
	<b>1 275 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>422 931</b>	<b>-</b>	<b>342 218</b>	<b>2 040 851</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	209 753	-	209 753
	-	-	-	-	412 990	-	412 990
	-	-	-	-	<b>622 743</b>	-	<b>622 743</b>

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолжен- ность	Денежные средства и их эквивалент ы	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	323 548	1 375 846	3 464	526 807	2 229 665
Просроченные, но необесцененные активы	-	40 991	-	-	40 991
Обесцененные активы	-	32 285	101	-	32 386
<b>Валовая стоимость</b>	<b>323 548</b>	<b>1 449 122</b>	<b>3 565</b>	<b>526 807</b>	<b>2 303 042</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(27 026)	(101)	-	(27 127)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>323 548</b>	<b>1 422 096</b>	<b>3 464</b>	<b>526 807</b>	<b>2 275 915</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	986 977	214 814	69 804	219 407	1 491 002
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	562 488	-	-	562 488
<b>Валовая стоимость</b>	<b>986 977</b>	<b>777 302</b>	<b>69 804</b>	<b>219 407</b>	<b>2 053 490</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(12 639)	-	-	(12 639)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>986 977</b>	<b>764 663</b>	<b>69 804</b>	<b>219 407</b>	<b>2 040 851</b>

- Просроченные, но необесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

	Просроченные, но не обесцененные активы				Справедли- вая стоимость обеспечения
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	всего	
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- ипотека	-	40 991	-	40 991	68 197

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 20 113 тыс. руб.

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2012	
	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- овердрафты	375	-
- срочные кредиты	23 892	-
Бизнес-сектор		
- малый и средний бизнес	8 018	22 705
Торговая и прочая дебиторская задолженность	101	-
	<b>32 386</b>	<b>232 705</b>

- Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на начало периода представлены ниже:

	2012	2011
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- срочные кредиты	-	113 132
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	-	349 348
- малый и средний бизнес	-	462 480

### 3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

### 3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в уполномоченном подразделении и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

#### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

## 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	RUR	USD	EUR	GBP	Другие валюты	Всего
<b>Монетарные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	454 343	315 338	128 701	1 661	619	900 662
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 349	-	-	-	-	33 349
Средства в других банках	-	195 908	127 640	-	-	323 548
Кредиты и займы клиентам	352 983	105 406	963 707	-	-	1 422 096
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 150	295	19	-	-	3 464
	<b>843 825</b>	<b>616 947</b>	<b>1 220 067</b>	<b>1 661</b>	<b>619</b>	<b>2 683 119</b>
<b>Монетарные обязательства</b>						
Средства других банков	(15 024)	(76)	-	-	-	(15 100)
Средства клиентов	(980 821)	(861 985)	(542 479)	(5)	(601)	(2 385 891)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 312)	(6 075)	(78 446)	-	-	(118 833)
Прочие финансовые обязательства	(1 764)	(857)	(1 456)	-	-	(4 077)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 032)	-	(65)	-	-	(3 097)
	<b>(1 034 953)</b>	<b>(868 993)</b>	<b>(622 446)</b>	<b>(5)</b>	<b>(601)</b>	<b>(2 526 998)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(191 128)</b>	<b>(252 046)</b>	<b>597 621</b>	<b>1 656</b>	<b>18</b>	<b>156 121</b>
Обязательства кредитного характера	<b>(191 128)</b>	<b>(252 046)</b>	<b>597 621</b>	<b>1 656</b>	<b>18</b>	<b>156 121</b>
<b>2011</b>						
<b>Монетарные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	255 365	169 235	56 768	1 352	670	483 390
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 167	-	-	-	-	31 167
Средства в других банках	797 847	113 285	75 845	-	-	986 977
Кредиты и займы клиентам	447 168	169 595	147 900	-	-	764 663
Торговая и прочая дебиторская задолженность	65 769	3 345	690	-	-	69 804
	<b>1 597 316</b>	<b>455 460</b>	<b>281 203</b>	<b>1 352</b>	<b>670</b>	<b>2 336 001</b>
<b>Монетарные обязательства</b>						
Средства других банков	(11)	(83)	-	-	-	(94)
Средства клиентов	(1 374 192)	(459 196)	(285 135)	(19)	(8)	(2 118 550)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(156 696)	-	-	-	-	(150 696)
Прочие финансовые обязательства	(5 125)	-	-	-	-	(5 125)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 471)	(1 208)	(196)	(1)	-	(3 876)
	<b>(1 532 495)</b>	<b>(460 487)</b>	<b>(285 331)</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>(2 278 341)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>64 821</b>	<b>(5 027)</b>	<b>(4 128)</b>	<b>1 332</b>	<b>662</b>	<b>57 660</b>

## 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно уполномоченным подразделением. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	526 807	-	-	-	-	526 807
Средства в других банках	195 908	13 076	114 564	-	-	323 548
Кредиты и займы клиентам	6 116	16 152	557 549	704 008	138 271	1 422 096
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 464	-	-	-	-	3 464
	<b>732 295</b>	<b>29 228</b>	<b>672 113</b>	<b>704 008</b>	<b>138 271</b>	<b>2 275 915</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(15 100)	-	-	-	-	(15 100)
Средства клиентов	(1 517 542)	(115 980)	(693 488)	(58 881)	-	(2 385 891)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 312)	-	-	-	(84 521)	(118 833)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 097)	-	-	-	-	(3 097)
	<b>(1 570 051)</b>	<b>(115 980)</b>	<b>(693 488)</b>	<b>(58 881)</b>	<b>(84 521)</b>	<b>(2 522 921)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(837 756)</b>	<b>(86 752)</b>	<b>(21 375)</b>	<b>645 127</b>	<b>53 750</b>	<b>(247 006)</b>
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 167	-	-	-	-	31 167
Средства в других банках	646 308	137 584	194 328	8 757	-	986 977
Кредиты и займы клиентам	2 289	42 776	223 289	495 487	822	764 663
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 804	-	-	-	-	69 804
	<b>749 568</b>	<b>180 360</b>	<b>417 617</b>	<b>504 244</b>	<b>822</b>	<b>1 852 611</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(94)	-	-	-	-	(94)
Средства клиентов	(1 383 522)	(97 016)	(450 803)	(87 209)	-	(2 018 550)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(150 696)	-	-	(150 696)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(5 125)	-	-	(5 125)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	(3 876)	-	-	(3 876)
	<b>(1 383 616)</b>	<b>(97 016)</b>	<b>(610 500)</b>	<b>(87 209)</b>	<b>-</b>	<b>(2 178 341)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(634 048)</b>	<b>83 344</b>	<b>(192 883)</b>	<b>(417 035)</b>	<b>822</b>	<b>(325 730)</b>

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые уполномоченным подразделением, включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

#### 3.3.2 Фондирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются уполномоченным подразделением в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

## 3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>						
Средства других банков	15 137	-	-	-	-	15 137
Средства клиентов	2 650 900	117 116	718 740	62 986	-	3 549 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	84 520	-	-	-	59 288	143 808
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 097	-	-	-	-	3 097
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>2 753 654</b>	<b>117 116</b>	<b>718 740</b>	<b>62 986</b>	<b>59 288</b>	<b>3 711 784</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>						
Средства других банков	94	-	-	-	-	94
Средства клиентов	1 383 522	97 016	450 803	87 209	-	2 018 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	150 696	-	-	150 696
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 125	-	-	5 125
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	3 876	-	-	3 876
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>1 383 616</b>	<b>97 016</b>	<b>610 500</b>	<b>87 209</b>	<b>-</b>	<b>2 178 341</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

**3.3.5 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	227 966	27 706	2 000	257 672
Гарантии	232 710	1 670	-	234 380
Обязательства по операционной аренде	16 878	-	-	16 878
	<b>477 554</b>	<b>29 376</b>	<b>2 000</b>	<b>508 930</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	198 767	10 986	-	209 753
Гарантии	241 720	171 270	-	412 990
Обязательства по операционной аренде	12 161	4	-	12 165
	<b>398 209</b>	<b>182 260</b>	<b>-</b>	<b>634 908</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов****Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, векселя, прочие заемные средства кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

## ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал	576 529	552 406
Дополнительный капитал	35 303	21 978
	<b>611 832</b>	<b>574 384</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва существенно не изменится.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5**

**Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	214 228	87 786
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	526 807	219 407
Наличная валюта	159 627	176 197
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>900 662</b>	<b>483 390</b>

Остатки на счетах до востребования в других банках по состоянию на отчетную дату включают накопленную амортизацию в размере 8 тыс. руб. (2011: нет). Денежные средства и их эквиваленты без накопленной амортизации на отчетную дату составляют 900 654 тыс. руб. (2011: 483 390 тыс. руб.).

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6**

**Ссуды и дебиторская задолженность**

	2012	2011
Средства других банков	323 548	986 977
Кредиты и займы клиентам	1 422 096	764 663
Дебиторская задолженность	3 464	69 804
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. <b>Примечание 5</b> )	526 807	219 407
<b>Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»</b>	<b>2 275 915</b>	<b>2 040 851</b>

**Средства в других банках**

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	310 236	986 977
Прочие средства, размещенные в других банках	13 312	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>323 548</b>	<b>986 977</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>323 548</b>	<b>986 977</b>
<i>в т.ч. активы, возмещение которых ожидается более чем через 12 мес.</i>	-	-

Прочие размещенные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках.

Оценочный резерв по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода не формировался.

Кредиты и займы клиентам

	2012	2011
Ритейл:		
- овердрафты	3 139	2 809
- срочные кредиты	755 167	344 003
- ипотека	75 690	-
Бизнес-сектор:		
- малый и средний бизнес	615 126	430 490
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 449 122</b>	<b>777 302</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(27 026)	(12 639)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 422 096</b>	<b>764 663</b>
<i>в т.ч. активы, возмещение которых ожидается более чем через 12 мес.</i>	<i>842 279</i>	<i>496 309</i>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	отдельно оцененные на обесценение активы	совместно	всего	отдельно оцененные на обесценение активы	совместно	всего
<b>Ритейл</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	4 561	520	5 081	5 134	429	5 563
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 245	18 104	19 349	(573)	91	(482)
Списание безнадежной задолженности	(23)	-	(23)	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>5 783</b>	<b>18 624</b>	<b>24 407</b>	<b>4 561</b>	<b>520</b>	<b>5 081</b>
<b>Бизнес-сектор</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	7 558	-	7 558	7 085	-	7 085
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(4 939)	-	(4 939)	473	-	473
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>2 619</b>	<b>-</b>	<b>2 619</b>	<b>7 558</b>	<b>-</b>	<b>7 558</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12 119	520	12 639	12 219	429	12 648
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 694)	18 104	14 410	(100)	91	(9)
Списание безнадежной задолженности	(23)	-	(23)	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>8 402</b>	<b>18 624</b>	<b>27 026</b>	<b>12 119</b>	<b>520</b>	<b>12 639</b>

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 21**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6** Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

**Дебиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	101	486
Прочие начисления	60	-
Требования по незавершенным расчетам с использованием платежных карт	719	3 265
Средства в расчетах с биржами	1 992	21 268
Обеспечение обязательств	693	598
Прочая дебиторская задолженность	-	44 187
<b>Валовая стоимость</b>	<b>3 565</b>	<b>69 804</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(101)	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>3 464</b>	<b>69 804</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость активов, подлежащих возмещению более чем через 12 мес.</i>	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012			2011	
	отдельно оцененные на обесценение активы	совместно		отдельно оцененные на обесценение активы	совместно
		всего		всего	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	101	-	101	132	
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(132)	
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	

**ПРИМЕЧАНИЕ 7** Инвестиции в недвижимость

	2012	2011
Инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, контрагент ООО «ПИОНЕР»	264 911	328 032
Инвестиции в недвижимость в г. Москве, контрагент ОАО «ПНЕВМОАППАРАТ»	195 000	195 000
<b>Всего инвестиций в недвижимость</b>	<b>459 911</b>	<b>523 032</b>
<i>в т. ч. активы, подлежащие возмещению более чем через 12 мес.</i>	<i>459 911</i>	<i>523 032</i>

По состоянию на отчетную дату инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге составляют 265 млн руб. (2011: 328 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату инвестиции в недвижимость в г. Москве составляют 195 млн руб. (2011: 195 тыс. руб.).

Инвестиции в недвижимость составляют 75% капитала Банка по состоянию на отчетную дату. При вынесении профессионального суждения по данным активам о группе риска не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для Банка.

В отчетном периоде произведена частичная реализация инвестиций в недвижимость в размере 63 121 тыс. руб. Доход от сделки в размере 787 тыс. руб. отражен по статье «Другой доход» (см. **Примечание 17**).

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>
Срок полезной службы, лет	3—7	5—10	5—10
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Всего</b>
Валовая стоимость:				
по состоянию на 31.12.2011	423	1 785	18 397	20 605
по состоянию на 31.12.2012	423	1 450	17 671	19 544
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:				
по состоянию на 31.12.2011	423	1 240	14 933	16 596
по состоянию на 31.12.2012	423	1 029	14 374	15 826

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Всего</b>
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	7	323	5 595	5 925
Поступления	-	356	569	925
Выбытия	-	-	(101)	(101)
Амортизация	(7)	(154)	(2 579)	(2 740)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011</b>	<b>-</b>	<b>545</b>	<b>3 464</b>	<b>4 009</b>
Поступления	-	-	2 275	2 275
Выбытия	-	-	(41)	(41)
Амортизация	-	(124)	(2 401)	(2 525)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2012</b>	<b>-</b>	<b>421</b>	<b>3 297</b>	<b>3 718</b>

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9**

**Прочие активы**

	2012	2011
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	2 305	2 775
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 305</b>	<b>2 775</b>
<i>в том числе активы, подлежащие возмещению более чем через 12 мес.</i>	-	-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение, в результате чего признан убыток от обесценения в размере 13 тыс. руб. (2011: нет.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 10**

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

	2012	2011
Средства других банков	15 100	94
Средства клиентов	2 385 891	2 118 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 833	150 696
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 097	3 876
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>2 522 921</b>	<b>2 273 216</b>

• **Средства других банков**

	2012	2011
Счета до востребования и овернайты	88	94
Срочные кредиты и депозиты других банков	15 012	-
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>15 100</b>	<b>94</b>
<i>в т. ч. обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 мес.</i>	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 10**  
(продолжение)

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

• Средства клиентов

	2012	2011
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	267 588	255 130
Срочные депозиты	783 138	700 092
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	974 154	947 110
Срочные депозиты	320 210	216 218
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	10 651	-
Срочные депозиты	30 150	-
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>2 385 891</b>	<b>2 118 550</b>
<i>в т.ч. обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 мес.</i>	<b>53 887</b>	<b>87 209</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 21**.

• Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	118 833	150 696
<b>Всего обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам</b>	<b>118 833</b>	<b>150 696</b>
<i>в т. ч. обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 мес.</i>	<b>34 312</b>	-

Привлечения на денежных рынках путем размещения долговых ценных бумаг осуществлены под фиксированные процентные ставки. Средние эффективные ставки по выпущенным векселям, срок платежа по которым не наступил, по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 7,56% годовых, в долларах США — 0% годовых, в евро — 0% годовых.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10**  
(продолжение)

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

• **Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	1 214	2 918
Прочие начисления	1 067	-
Средства ликвидированных организаций	383	-
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «гом»	191	-
Прочая кредиторская задолженность	242	958
<b>Всего торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>3 097</b>	<b>3 876</b>
<i>в т. ч. обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 мес.</i>	-	-

Торговая и прочая кредиторская задолженность до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считается беспроцентной.

В составе начислений отражены обязательства Банка по обязательному страхованию вкладов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11**

**Прочие финансовые обязательства**

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	4 077	5 125
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 077</b>	<b>5 125</b>
<i>в т. ч. обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 мес.</i>	149	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 12**

**Прочие обязательства**

	2012	2011
Начисленные вознаграждения персоналу	6 729	-
Авансы полученные и отложенные доходы	510	353
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	909	1 041
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>8 148</b>	<b>1 394</b>
<i>в т. ч. обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 мес.</i>	-	-

	2012	2011
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	405 416	405 416
Эмиссионный доход	106 600	106 600
	<u>512 016</u>	<u>512 016</u>
<b>Капитальные резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	15 802	14 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	89 077	59 302
	<u>104 879</u>	<u>73 901</u>
<b>Выпущенный капитал и капитальные резервы</b>	<u><b>616 895</b></u>	<u><b>585 917</b></u>

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обыкно- венные акции	Привилеги- -рованные акции	Эмиссион- ный доход	Всего
По состоянию на 31.12.2010	33 000 000	388 645	649	122 722	512 016
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>	<b>33 000 000</b>	<b>388 645</b>	<b>649</b>	<b>122 722</b>	<b>512 016</b>
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>	<b>33 000 000</b>	<b>388 645</b>	<b>649</b>	<b>122 722</b>	<b>512 016</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 330 000 тыс. руб. (2011:330 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2011:10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. (2011:10 тыс. руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

**Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, 160 683 тыс. руб. При этом 1 828 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды (продолжение)****Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

- **Резерв, установленный российским законодательством**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
По состоянию на начало периода	14 599	13 827
Отчисления в резерв	1 203	772
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>15 802</b>	<b>14 599</b>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	166 203	151 691
	<b>166 203</b>	<b>151 691</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 271)	(90 160)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>100 932</b>	<b>61 531</b>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>100 932</b>	<b>61 531</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15      Чистый комиссионный доход/убыток**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	123 848	140 942
- с иными услугами	<u>13 611</u>	<u>12 735</u>
	<b>137 459</b>	<b>153 677</b>
<b>Комиссионные расходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(37 148)	(54 639)
- с иными услугами	<u>(5 942)</u>	<u>(3 929)</u>
	<b>(43 090)</b>	<b>(58 568)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/убыток</b>	<b>94 369</b>	<b>95 109</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16      Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	50 366	23 335
Курсовые разницы	<u>(6 993)</u>	<u>15 176</u>
	<b>43 373</b>	<b>38 511</b>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

Курсовые разницы, указанные выше, связаны с финансовыми инструментами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17      Другой доход**

	2012	2011
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	5 125	-
Прибыль, признанная при выбытии инвестиций в недвижимость, не отражаемых по справедливой стоимости	787	-
Прочие доходы	<u>316</u>	<u>431</u>
	<b>6 228</b>	<b>431</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18      Административные и прочие расходы**

**Административные расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на содержание персонала	112 766	95 574
Амортизация	2 525	2 740
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	17 570	11 951
- условная арендная плата	108	-
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	6 425	7 886
Организационные и управленческие расходы	44 025	41 785
	<b>183 419</b>	<b>159 936</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 21**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	15 568	6 922
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(2 569)	(689)
	<b>12 999</b>	<b>6 233</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Учетная прибыль/(убыток)	43 977	32 889
Теоретический налог/(возмещение налога)	8 795	6 578
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- расходы, на уменьшающие налогооблагаемую прибыль	4 204	-
Прочее	-	(345)
	<b>12 999</b>	<b>6 233</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19      Налоги на прибыль (продолжение)**

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		Сальдо по состоянию на конец периода
		в прибыли	в прочем совокупном доходе	
<b>2012</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным потерям	225	(225)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	262	108	-	370
Прочие	506	2 120	-	2 626
	<u>993</u>	<u>2 003</u>	<u>-</u>	<u>2 996</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(661)	616	-	(45)
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(52)	-	(52)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(2)	2	-	-
	<u>(663)</u>	<u>566</u>	<u>-</u>	<u>(97)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>330</b>	<b>2 569</b>	<b>-</b>	<b>2 899</b>
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	225	-	225
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	180	82	-	262
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	594	(88)	-	506
	<u>774</u>	<u>219</u>	<u>82</u>	<u>993</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(937)	276	-	(661)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(194)	194	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(82)	-	82	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(2)	-	-	(2)
	<u>(1 215)</u>	<u>470</u>	<u>82</u>	<u>(663)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(441)</b>	<b>689</b>	<b>82</b>	<b>330</b>

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	16 878	12 161
от 1 года до 5 лет	-	4
	<u>16 878</u>	<u>12 165</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20      Условные обязательства и активы (продолжение)**

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	257 672	412 990
Гарантии выданные	234 380	209 753
	<b>492 052</b>	<b>622 743</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21      Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	46 988	32 705

**ПРИМЕЧАНИЕ 21      Связанные стороны (продолжение)**

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Руководство	Близкие родственники руководства	Компании, контролируемые руководством и близкими родственниками
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
Сальдо по состоянию на начало периода	476	2 311	-
Размещено средств в течение периода	30 638	5 392	350
Возврат средств в течение периода	(26 979)	(5 829)	(140)
Влияние курсовых разниц	199	20	-
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>4 334</b>	<b>1 894</b>	<b>210</b>
Процентный доход	374	275	23
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
Сальдо по состоянию на начало периода	114 863	13 408	122
Привлечено средств в течение периода	1 107 720	76 747	114 606
Возврат средств в течение периода	(1 106 829)	(85 487)	(114 420)
Влияние курсовых разниц	4 838	57	-
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>120 592</b>	<b>4 725</b>	<b>308</b>
Процентный расход	6 296	223	-
<b>Операции долговыми ценными бумагами Банка</b>			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	-	-
Привлечено средств в течение периода	23 241	-	45 410
Возврат средств в течение периода	(23 823)	-	(45 410)
Влияние курсовых разниц	582	-	-
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Процентный расход	30	-	-
<b>Прочие операции</b>			
Комиссионный доход	619	127	109
Обязательства по выдаче кредитов	2 932	403	50
Поручительства полученные	7 720	4 680	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 21      Связанные стороны (продолжение)**

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец прошлого периода и финансовых результатах за прошлый период.

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	12 871	-
Размещено средств в течение периода	7 577	5 217
Возврат средств в течение периода	(19 972)	(5 217)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>476</b>	<b>-</b>
Процентный доход	291	78
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	143 676	3 206
Привлечено средств в течение периода	1 091 968	137 344
Возврат средств в течение периода	(1 119 931)	(125 739)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>115 713</b>	<b>14 811</b>
Процентный расход	2 738	159
<b>Прочие операции</b>		
Комиссионный доход	257	43
Обязательства по выдаче кредитов	3 918	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 22      События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Заместитель Председатель правления – Руководитель Казначейства \_\_\_\_\_

Гирба К. А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Романенко М. И.

26.06.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОМБАНК  
Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная

(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	111030	211031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110595	547625
2.1	Обязательные резервы	34803	32656
3	Средства в кредитных организациях	768704	641164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1749197	1352484
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3882	4221
9	Прочие активы	385514	505344
10	Всего активов	3128922	3261869
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	94	94
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2444243	2589527
13.1	Вклады физических лиц	1137457	934024
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	47273
16	Прочие обязательства	42125	24229
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8926	10864
18	Всего обязательств	2495388	2671987
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	330000	330000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	106600	106600
22	Резервный фонд	17630	15802
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	158856	124127
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20448	13353
27	Всего источников собственных средств	633534	589882
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	708703	882043
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	103173	240568
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

# Приложение 4

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

0409807

Код формы по ОКУД  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	105977	68783
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10139	15501
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	95838	53282
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	36064	32618
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	53	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	34815	26793
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1196	5825
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	69913	36165
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:	-12565	-2798
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	131	-50
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	57348	33367
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5585	18975
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25299	3925
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	53349	76971
13	Комиссионные расходы	11625	27685
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1790	-1867
17	Прочие операционные доходы	762	568
18	Чистые доходы (расходы)	121338	104254
19	Операционные расходы	93275	86381
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	28063	18733
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7615	4520
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20448	13353
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20448	13353

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.07.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк  
/ ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес  
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

ОКУД 0409808

Код формы по

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	611542.0	19776	631318.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330000.0	0	330000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	329950.0	0	329950.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	50.0	0	50.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	106600.0	0	106600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15802.0	1828	17630.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	159140.0	17948	177088.0
1.5.1	прошлых лет	124127.0	0	158856.0
1.5.2	отчетного года	35013.0		18232.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.8	X	19.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	40422.0	2775	43197.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27462.0	4542	32004.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2999.0	-732	2267.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9961.0	-1035	8926.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.