



audit

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Открытого акционерного общества «Московский
Коммерческий Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий
Банк»
(ОАО «МОСКОМБАНК»)

Государственный
регистрационный
номер 1027739223687

Регистрационный
номер, присвоенный № 3172
Банком России

Место нахождения 119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, дом 5

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Закрытое акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Государственный
регистрационный
номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»
СРО

Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк», состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - 3.2. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - 3.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - 3.4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) 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 проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты 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 (финансовой) 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» нами не обнаружены факты, свидетельствующие о не соблюдении

Открытым акционерным обществом «Московский Коммерческий Банк» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативов банков» от 03.12.12 № 139-И. Нами отмечены факты, свидетельствующие о недостаточном уровне качества системы управления и эффективности деятельности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и выполнении обязательных нормативов.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и движение денежных средств Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Генеральный директор

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 29.10.2012 Приказ № 30,
на неограниченный срок;
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20901011826



Л. А. Айрапетян

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,
на неограниченный срок;
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20101011838



Т. А. Данилова

«05» мая 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296590000	40204899	3172

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 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	105870	159627
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300395	247577
2.1	Обязательные резервы	29046	33349
3	Средства в кредитных организациях	1446503	540110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1872925	1720822
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	8137	4279
9	Прочие активы	176125	499755
10	Всего активов	3909955	3172170
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	16094	15088
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3072988	2349940
13.1	Вклады физических лиц	1297762	1025905
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8500	143808
16	Прочие обязательства	148725	40288

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		7671	9961
	кредитного характера, прочим возможным потерям и			
	операциям с резидентами офшорных зон			
18	Всего обязательств		3253978	2559085
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)		330000	330000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0
	(участников)			
21	Эмиссионный доход		106600	106600
22	Резервный фонд		17630	15802
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных		0	0
	бумаг, имеющих в наличии для продажи			
24	Переоценка основных средств		0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		158856	124127
	прошлых лет			
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		42891	36556
27	Всего источников собственных средств		655977	613085
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		1116174	611269
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		44640	234380
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Банка

Караваяев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

27 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45296590000	40204899	3172

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2013 год

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 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	216161	170095
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21941	23973
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	194220	146122
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:	75719	65500
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	77	174
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	74413	58166
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1229	7160
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	140442	104595
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:	-49153	-14225
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-200	-140
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	91289	90370
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	20458	50557
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34746	-6993
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	116127	140250

13	Комиссионные расходы		26958	40786
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		3173	-775
17	Прочие операционные доходы		8378	1509
18	Чистые доходы (расходы)		247213	234132
19	Операционные расходы		187959	176243
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		59254	57889
21	Начисленные (уплаченные) налоги		16363	21333
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		42891	36556
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		42891	36556

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

27 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296590000	40204899	3172

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 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 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:	611542.0	44435	655977.0
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	42607	201747.0
1.5.1	прошлых лет	124127.0	34729	158856.0
1.5.2	отчетного года	35013.0	7878	42891.0
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	24.7
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	40422.0	45948	86370.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27462.0	49151	76613.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения	2999.0	-913	2086.0

	потерь, и прочим потерям				
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	9961.0	-2290		7671.0
	по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются				
	депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах,				
	и срочным сделкам				
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 239783, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 154460;
- 1.2. изменения качества ссуд 70367;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 466;
- 1.4. иных причин 14490.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 190632, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 107686;
- 2.3. изменения качества ссуд 28434;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 649;
- 2.5. иных причин 53863.

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

27 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45296590000	40204899	3172

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 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	24.7	18.8
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	97.2	72.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	108.4	60.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	57.4	85.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.3 Минимальное 0.1	Максимальное 22.1 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	213.6	231.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.5	0.6
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8	1.0
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления Банка

Караваяев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

27 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45296590000	40204899	3172

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 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:	73282	46804
1.1.1	Проценты полученные	210637	163758
1.1.2	Проценты уплаченные	-56180	-72129
1.1.3	Комиссии полученные	116127	140250
1.1.4	Комиссии уплаченные	-26958	-40786
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	20458	50557
1.1.8	Прочие операционные доходы	8370	1484
1.1.9	Операционные расходы	-186198	-174316
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12974	-22014
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	773206	355656
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4303	-2182
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	-158827	-21923
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	289025	85643
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		1000	15102
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю-			
	щимся кредитными организациями		648380	300314
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		-109747	-22639
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		99072	1341
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		846488	402460
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) и			
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	0
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		-5424	-1575
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			
	активов и материальных запасов		8	25
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5416	-1550
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных			
	валют по отношению к рублю, установленных Банком России,			
	на денежные средства и их эквиваленты		68685	-13968
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		909757	386942
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		913965	527023
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		1823722	913965

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

27 марта 2014 года

***Пояснительная информация к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 2013 год***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	5
1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	5
1.1. Общая информация об ОАО «МОСКОМБАНК»	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения	6
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	6
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	7
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	8
1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	9
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	10
1.10. Информация о перспективах развития Банка	10
1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	11
1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	11
1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка	11
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	11
2.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	11
2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	13
2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	17
2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	18
2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	18
2.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	19
2.7. О событиях после отчетной даты (СПОД).	19
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
3.1. Структура и динамика активов банка	20
3.2. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ	21
3.3. Чистая ссудная задолженность	22
3.4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23

3.6.	Прочие активы	24
3.7.	Структура и динамика пассивов Банка	25
3.8.	Средства кредитных организаций	26
3.9.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов	26
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	28
3.11.	Прочие обязательства	28
3.12.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	29
3.13.	Источники собственных средств	29
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
5.	Информации к отчету об уровне достаточности капитала	37
5.1.	Управление капиталом	37
5.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	38
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	39
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	39
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	39
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	39
7.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	39
7.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	51
7.3.	Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	51
7.4.	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	53
7.5.	Обеспечение, снижающее риск	54
7.6.	О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	54
7.7.	Распределение кредитного риска	55
8.	Операции со связанными сторонами	58
9.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	61

10. 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. Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию. 61

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 3081-У);
- Входит в состав годового отчета Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2013 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 № 3081-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 информации показатели приведены за 2012 и 2013 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»

1.1. Общая информация об ОАО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование:	<i>Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»</i>
Год создания:	1994
Номер лицензии:	3172
Вхождение в АСВ:	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:	Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)
Специализация:	Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.
Аудитор:	ЗАО АК «Арт-Аудит» (РСБУ/МСФО)
География деятельности:	Головной и 2 дополнительных офиса в г. Москва, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он
Место нахождения Банка:	119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Почтовый адрес Банка:	119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Адреса дополнительных офисов и ОКВКУ:	123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040. 105082, Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.1 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г. №26-28-3-03/49789. 140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино»

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2013 по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 31.12.2013г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 31.12.2013г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Дополнительные офисы	2	2
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего структурных подразделений	3	3

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2013 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)		
Показатели	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Собственные средства (капитал) Банка	655 977	611 542
Балансовая стоимость активов	3 909 955	3 172 170
Чистая ссудная задолженность	1 872 925	1 720 822
Средства клиентов	3 072 988	2 349 940
Доходы Банка	1 890 098	2 419 092
Расходы Банка	1 847 207	2 382 536
Прибыль Банка до налогообложения	59 254	57 889
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	42 891	36 556

За 2013 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 44 435 тыс. руб. или более чем на 7,26 % и составили 655 977 тыс. руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли.

Прибыль Банка до налогообложения за 2013 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 1 365 тыс. руб. и составила 59 254 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2013 год увеличилась по сравнению с прошлым годом более чем на 17 % или на 6 335 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса увеличилась более, чем в 1,23 раза и по состоянию на 31.12.2013 составила 3 909 955 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2013г. были:

- не значительное снижение величины кредитного портфеля банка;
- начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;

- рост доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов, на фоне обостряющейся конкурентной борьбы на рынках источников фондирования.

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

В течение всего 2013 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в 2013 г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «Рапида», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard.

С апреля 2013г. Банк прекратил работу с платежной системой «MIGOM».

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.

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

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением краткосрочной перспективы развития. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 104,1%. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов роста объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Центральной тенденцией второй половины 2013г. в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций.

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

На 1 октября 2013г. совокупный объем активов российских банков достиг 54,3 трлн. руб. За девять месяцев 2013г. суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9,8% или 4,8 трлн. руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились ненамного больше - на 10,2%. Однако с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. По оценкам экспертов, за первые три квартала 2013г. очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8%, в первые девять месяцев 2012г. – 11%.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

Доля ссудного портфеля в активах банков достигла на 1 октября 2013г. 71,7%, увеличившись на 0,8 процентных пунктов за квартал и на 3 процентных пункта – с начала года. Таким образом, посткризисная тенденция роста доли ссудного портфеля в активах банков сохранилась.

Доля ценных бумаг в портфеле российских банков продолжила сокращаться. Банки все в большей степени концентрируются на классической банковской деятельности по кредитованию, при этом ценные бумаги выступают в качестве вспомогательного инструмента. За год, с 1 октября 2012г. до 1 октября 2013г. доля ценных бумаг в активах банков сократилась с 14,7% до 13,7%.

Пассивы банковской системы России за третий квартал 2013г. выросли на 3%, с начала года – на 9,8%. Прирост собственного капитала банков страны обогнал аналогичный показатель по обязательствам и по итогам третьего квартала, и за девять месяцев 2013г. С января по сентябрь 2013г. обязательства банков страны увеличились на 9,6%, собственный капитал – на 11,2%. В третьем квартале прирост обязательств составил 3%, собственных средств банков РФ – 3,5%.

В течение первых девяти месяцев 2013г. обязательства росли в основном за счет средств полученных от Банка России, а также депозитов физических и юридических лиц. За девять месяцев 2013г. собственный капитал банковской системы страны вырос на 11,2% или на 685,3 млрд. руб. и достиг 6,8 трлн. руб. В январе-сентябре 2012г. собственные средства банковской системы увеличивались значительно медленнее – прирост составил 7,7%.

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

Общее руководство Банком осуществляется Советом Банка

Персональный состав Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

В 2013г. произошли изменения в Составе Совета Банка. На внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 23.12.2013, был избран членом Совета Банка Соколов Андрей Регович (20.04.1965 года рождения).

Сведения о владении членами совета Банка акциями 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%).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка: Председатель Правления Банка Караваев Юрий Юрьевич акциями Банка не владеет.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

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

Сведения об основных акционерах Банка на 31.12.13г.:

Алютин А.В.(19,91%),

Чеканов Л.В. (19,97%),

Малов В.Н (19,97%),

ООО «Институт управления финансами» (13,63%),

ООО «Астарт-9» (15,88%),

Лоханин Е.В. (10,33%) - 09.01.14г. выходит из состава акционеров, согласно договору купли – продажи акций Алютину А.В.

По состоянию на 31.12.2013г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

При этом количество размещенных и оплаченных акций последнего восьмого дополнительного выпуска акций (Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 01.04.2014г.) составляет 10 000 000 (Десять миллионов) обыкновенных акций.

1.9. Сведения о прекращенной деятельности

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

1.10. Информация о перспективах развития Банка

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

- Пассивные операции: основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2011-2014 гг. будут средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента. Банк прогнозирует, что по итогам 2014 года средства частных и корпоративных клиентов удвоятся;
- Активные операции: в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2014 года не будет превышать 70%. Кредитование корпоративных клиентов останется одним из главных источников процентных доходов Банка;

- Резервирование: Банк принимает во внимание возможность увеличения расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам, связанного как с ростом кредитного портфеля, так и с возможным повышением уровня кредитного риска (до уровня порядка 4-5%);
- Общие финансовые результаты: Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 7%, а рентабельность активов не ниже 2%.

1.11. 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: В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 2013 года не планируется.

Дивиденды за 2012 год по решению Годового Общего собрания акционеров ОАО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 47 от 28.05.2013 г.) не выплачивались.

В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка

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

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

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

2.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

Перед составлением годовой отчетности Банком выполнены ряд мероприятий, в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

2.1.1. 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 2013 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено. Излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 31 декабря 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.

В рамках инвентаризации проведена сверка расчетов:

- с подотчетными лицами, приняты меры по возврату ими денежных средств (проверена в т.ч. длительность учета средств по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»);
- с дебиторами и кредиторами (проверено в т.ч. наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности).

2.1.2. Проверка полноты отражения в бухгалтерском учете

Проверена полнота отражения в бухгалтерском учете:

- обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов Положения N 385-П;
- дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».
- при наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка расчетов:

с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами (оформляется двусторонними актами).

2.1.3. Проведен анализ капитальных вложений с целью не допущения учета на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, по которым осуществлялись затраты на их содержание.

2.1.4. Проверка начисления в отчетном периоде доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2014г., в соответствии с Приложением 3 к Положению N 385-П.

2.1.5. Обеспечение выдачи/получения клиентам/от клиентов выписок по счетам

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 31 декабря 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 информации.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 31 декабря 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).

2.1.6. Проведена сверка остатков по счетам с подразделениями Банка России

2.1.7. Приняты меры по:

- урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения (47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»);
- завершению на 31 декабря 2013г. незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

2.1.8. Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении Банка России от 16.07.2012 г. № 385-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, переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

2.2.1. 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 течение 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Переоценка основных средств в 2012 и 2013 годах не осуществлялась.

2.2.2. 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.

2.2.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-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, ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создаются резервы.

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 безнадежным).

2.2.4. 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.

2.2.5 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-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 385-П (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.

2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	31.12.2013	31.12.2012
47423 «Требования по прочим операциям»	155 014	416
47427 «Требования по получению процентов»	9 373	3 722
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	3 722	42
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	30	24
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 028	461 462
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	12	0
Всего дебиторской задолженности	169 179	465 666

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» представляет собой требования по задолженности Иванов В.Е. по Соглашению уступки прав и обязанностей от 28.10.2013г. по Договору №1 от 17.01.2008г., требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а так же требования по несанкционированным овердрафтам по операциям с пластиковыми картами.

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

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

Остаток по счету 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

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

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

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	31.12.2013	31.12.2012
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	27 395	24 860
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	198	812
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 062	383

47426 «Обязательства по уплате процентов»	9 063	10 579
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	7 096	909
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	999	666
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	348	64
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	101 271	1 078
Всего кредиторской задолженности	147 432	39 351

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

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

Остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает обязательства по уплате процентов по МБК Московскому филиалу АКБ "Надежный банк» (ОАО) и по депозитам юридических лиц.

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

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

Остаток на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составил 101 271 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам, сумма к перечислению в АСВ, сумма 100 000 тыс. руб., перечисленная Чекановым Л.В. в оплату акций ОАО «МОСКОМБАНК» (восьмой дополнительный выпуск акций).

2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

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

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

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3007-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3053-У), Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3134-У) и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание № 3106-У) в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения:

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, в срок, не ранее трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П;
- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения № 372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, учетной, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, колебанием ставок, индексов или других переменных по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У;
- Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У;
- Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

2.7. О событиях после отчетной даты (СПОД).

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 2014 года.

В Приложении № 13 к Правилам №385-П «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2014 после составления ежедневного баланса на 31 декабря 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 2013г. 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 2014 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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Структура и динамика активов банка

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 2013 год
1.Денежные средства	105870	2.71	159627	5.03	-33.68
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300395	7.68	247577	7.80	21.33
2.1.Обязательные резервы	29046	0.74	33349	1.05	-12.90
3.Средства в кредитных организациях	1446503	37.00	540110	17.03	167.82
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	1872925	47.90	1720822	54.25	8.84

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	0.00
6. Инвестиции 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	8137	0.21	4279	0.13	90.16
9. Прочие активы	176125	4.50	499755	15.75	-64.76
10. Всего активов	3909955	100.00	3172170	100.00	23.26

Активы Банка за 2013 год увеличились почти на 23,26%, составив 3 909 955 тыс. руб. Основная доля увеличения показателя связана, с увеличением объема денежных средств в Банке России и кредитных организациях на 959 211 тыс. руб., за счет увеличения остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 723 048 тыс. руб.

3.2. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства, включая средства в кредитных организациях	1 552 373	699 737
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	300 395	247 577
обязательные резервы на счетах в Банке России	29 046	33 349
Чистые средства в кредитных организациях	1 823 722	913 965

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 29 046 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года и 33 349 тыс. руб. на 31 декабря 2012 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 2013 года все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 105 870 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (86 459 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (1 319 637 тыс. руб.) в общей сумме 1 446 503 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках:

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

ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR,USD,EUR)
 АКБ "ТПБК" (Москва ЗАО) (CNY)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR,USD,EUR)
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)
 НКО ЗАО НРД (RUR)
 НКО ОРС (RUR,USD,EUR)

3.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные:	1 385 292	1 432 592
Физическим лицам всего	653 582	829 007
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	6 900	75 523
Иные потребительские ссуды	646 682	753 484
Юридическим лицам	731 710	603 585
Индивидуальным предпринимателям	0	0
В том числе:		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	3 850	41 860
Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности	563 873	315 517
Резервы под обесценение	- 76 240	- 27 287
Чистая ссудная задолженность	1 872 925	1 720 822

Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 8,84% или 152 103 тыс. руб., по сравнению с 2012 годом, составив на 31.12.2013 года 1 872 925 тыс. руб.

Резервы увеличились на 179,4%, в абсолютном значении на 48 953 тыс. рублей. На величину созданных резервов на возможные потери повлияли такие факторы, как ужесточение требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткий и осторожный подход к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка.

По состоянию на 31.12.2013 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 410 000 тыс. рублей, на 31.12.2012 депозиты, размещенные в Банке России, отсутствовали. Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности за 2013 год составила 21,9% на конец отчетного года.

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 653 582 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 31.12.2013, по сравнению с 31.12.2012 уменьшилась на 24,87 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась на 216 065 тыс. руб.

Объем выданных в 2013 году кредитов юридическим увеличился, в сравнении с 2012г. на 21,04 % и составил 731 710 тыс. руб. (на 31.12.2012г. 603 585 тыс. руб., включая просроченную задолженность).

3.4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи в балансе за 2013 год не представлены.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Банка также отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основные средства	21 845	17 465
Запасные части, материалы, инвентарь	567	789
Нематериальные активы	10	10
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-14 285	-13985
Итого	8 137	4279

Изменения по данным статьям активов произошли в результате:

- выбытия части полностью амортизированного имущества
- приобретения основных средств
- уменьшения запасов по материалам, инвентарю

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

(тыс. руб.)

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	0	1176	2314	3 490
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	423	9 654	7 388	17 465
Поступления	0	4256	1390	5 646
Выбытие	0	657	609	1266
Остаток на конец года	423	13 253	8 169	21 845

Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	423	8 478	5 074	13 975
Амортизационные отчисления	0	696	870	1 566
Выбытие	0	657	609	1266
Остаток на конец года	423	8 517	5 335	14 275
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	0	4 736	2 834	7 570

3.6. Прочие активы

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Требования по получению процентов	16 819	11 315
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 040	461 473
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	40	20
Расчеты по налогам и сборам	3 722	114
Расчеты с прочими дебиторами	375	27 460
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 545	2 042
Требования по прочим операциям	155 014	481
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	30	24
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Резервы на возможные потери	-2 443	-3 154
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-17	-20
Итого	176 125	499 755

Величина прочих активов по состоянию на 31.12.2013г. уменьшилась на 64,76%, в сравнении с отчетной датой на 31.12.2012г.

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 31.12.12г. При вынесении профессионального суждения по данным операциям о группе риска, не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК». При этом с 2012г. отмечалось снижение остатков по данному счету на 12%, связанное с частичной реализацией имущества.

В 2013г. была продолжены операции переуступки прав Договоров №№ 1,6 от 17.01.2008г. о реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения.

Цена по Соглашению уступки Договора № 6 составила 87 500 тыс. руб., стоимость приобретения этого договора, отраженная на балансе до операции переуступки прав, составила 85 386,54 тыс. руб., доход от продажи по сделке 2 113,46 тыс. руб., в т. ч. НДС 322,4 тыс. руб.

По Соглашению уступки прав и обязанностей от 28.10.2013г. по Договору №1 от 17.01.2008г. с Ивановым В.Е. была частично погашена стоимость уступки прав и обязанностей на сумму 25 000,0 тыс. руб. Оставшаяся сумма, в размере 154 524,09 тыс. руб. учтена на балансе Банка, на счете 47423 «Требования по прочим операциям». При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 31.12.2013г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 1%.

В связи с вышеприведенными фактами, по состоянию на 31.12.2013 г. снизилась дебиторская задолженность на 99,8% , в сравнении с отчетной датой по состоянию на 31.12.2012 г. (дебиторская задолженность составляла 461 473 тыс. руб.). При этом возросла величина статьи «Требования по прочим операциям» на сумму задолженности по Соглашению уступки прав и обязанностей от 28.10.2013г. по Договору №1 от 17.01.2008г. с Ивановым В.Е.

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 1 545 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 31.12 2013 года составляет 0,99 %, по состоянию на 31.12 2012 года данный показатель составлял 0,58%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

(тыс. руб.)

	на 31.12.2013	на 31.12.2012
До года	52 846	42 493
Более 1 года	123 279	457 262
Итого прочих активов	176 125	499 755

3.7. Структура и динамика пассивов Банка

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 2013 год
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00
12.Средства кредитных организаций	16094	0.49	15088	0.59	6.67
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3072988	94.44	2349940	91.83	30.77
13.1.Вклады физических лиц	1297762	39.88	1025905	40.09	26.50
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00
15.Выпущенные долговые обязательства	8500	0.26	143808	5.62	-94.09

16.Прочие обязательства	148725	4.57	40288	1.57	269.15
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7671	0.24	9961	0.39	-22.99
18.Всего обязательств	3253978	100.00	2559085	100.00	27.15

Обязательства Банка

Пассивы Банка за 2013 год увеличились в основном за счет увеличения привлекаемых средств физических лиц.

Всего обязательств Банка на 31.12.2013г. составило 3 253 978 тыс. руб., что на 694 893 тыс. руб. больше, чем на 31.12.2012г. (2 559 085 тыс. руб.)

3.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 31 декабря 2013г. состоят из остатков на счетах Лоро в сумме 94 тыс. руб. (на 31 декабря 2012г. 88 тыс. руб.) и МБК, представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала АКБ «Надежный банк» (ОАО) в сумме 16 000 тыс. руб., на 31.12.2012г. привлечение 15 000 тыс. руб.

Для проведения активных операций Банком в 2013 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 31.12.2013г. составляет не более 0,5 % от валовых пассивов.

3.9. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	3 072 988	2 349 940
вклады и текущие счета физических лиц	1 297 762	1 025 915
депозиты юридических лиц	322 080	339 793
средства на расчетных счетах юридических лиц	1 453 146	984 232

За отчетный период не произошло значительного увеличения либо уменьшения доли средств, привлеченных от физических лиц, 44% по результатам 2012г. и 42 % по результатам 2013г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций).

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2013 год, относительно 2012г. увеличился в 1,45 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц увеличились на 341 988 тыс. руб. (на 31.12.12 – 758 960 тыс. руб., на 31.12.13 –1 100 948 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2013 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно увеличилась до 94,44 % с 91,83% за 2012г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 35,83% (на 31.12.12г. 32,26%, на 31.12.2011г. 35,5%).

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

тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	1414720	943315
Срочные депозиты	322080	339792

Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	38426	40923
Срочные депозиты	0	0

Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	196814	266949
Срочные депозиты	1100948	758960

Информация о структуре привлеченных средств, по срокам привлечения

тыс. руб.

По состоянию на 31.12.13	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1710086	259303	192067	215602	83132	272209	340589	3072988
юридических лиц	1429119	227845	65150	11000	0	3685	0	1736799
индивидуальных предпринимателей	38426	0	0	0	0	0	0	38426
физических лиц	242540	31458	126917	204602	83132	268524	340589	1297762

По состоянию на 31.12.12	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
-----------------------------	------------------------------------	---------------	---------------	----------------	----------------	--------------	---------------	-------

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1241769	252255	140354	272721	234520	150002	58319	2349940
юридических лиц	933258	177866	36707	128896	2816	3565	0	1283108
индивидуальных предпринимателей	40923	0	0	0	0	0	0	40923
физических лиц	267588	74389	103647	143825	231704	146437	58319	1025909

3.10. Выпущенные долговые обязательства

Привлечение за счёт выпуска векселей

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 20 дней. после отчетной даты	7 500	84 520
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 180 дней. после отчетной даты	0	0
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 1 года после отчетной даты	1 000	0
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	0	59 288
Итого	8 500	143 808

По состоянию на 31.12.2012г. все векселя были выкуплены юридическими лицами, на 31.12.2013г. вексель на сумму 7500 тыс. руб. выкуплен юридическим лицом, вексель на сумму 1 000 тыс. руб. физическим лицом.

Привлечение за счет выпуска векселей за 2013г. снизилось на 94,09%, относительно 2012г.

3.11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	9 086	10 579
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 347	1 214
Обязательства по прочим операциям	102 333	1 461
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	7 906	909
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	27 395	24 814
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	198	812
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0

Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	460	499
Итого	148 725	40 288

Прочие обязательства на 31.12.2013 г. составили 148 725 тыс. руб., что почти на 269,2% больше показателя на 31.12.2012г. Увеличение прочих обязательств произошло за счет отражения по статье «Обязательства по прочим операциям» суммы 100 000 тыс. руб., перечисленной Чекановым Л.В. в оплату акций ОАО «МОСКОМБАНК» (восьмой дополнительный выпуск акций).

Обязательств по уплате процентов юридическим лицам на 31.12.2013 г. снизились на 14,11%, относительно 2012г., за счет уменьшения обязательств по процентам по выпущенным векселям.

Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (на 10,4%) вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2013г.

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

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	7 671	9 961
Резервы под неиспользованные кредитные линии	4 249	7 111
Резервы по выданным гарантиям	3 422	2 850

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 2013 год снизилась на 2 290 тыс. рублей (или 23 %) относительно 2012г., в том числе: по выданным банком гарантиям незначительно увеличилась на 572 тыс. рублей и уменьшилась по неиспользованным кредитным линиям на 2862 тыс. рублей.

3.13. Источники собственных средств

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства акционеров (участников)	330 000	330 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	17 630	15 802
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	158 856	124 127
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	42 891	36 556
Всего источников собственных средств	655 977	613 085

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 31.12.2013 г. составила 16,8%, что не значительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода 19,3%.

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 42 892 тыс. руб. (31.12.12г. – 613 085 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2013 годов Банком получена чистая прибыль 42 891 тыс. рублей. За 2013 год прибыль Банка после налогообложения увеличилась по сравнению с прошлым годом на 17,32 % или на 6 335 тыс. руб. (36 556 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

(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:	216161	170095	27.08
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	21941	23973	-8.48
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	194220	146122	32.92
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0.00
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	75719	65500	15.60
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	77	174	-55.75
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	74413	58166	27.93
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	1229	7160	-82.84
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	140442	104595	34.27
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:	-49153	-14225	245.54
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-200	-140	42.86
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	91289	90370	1.02
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0.00
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20458	50557	-59.53

10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34746	-6993	-596.87
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00
12.Комиссионные доходы	116127	140250	-17.20
13.Комиссионные расходы	26958	40786	-33.90
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00
16.Изменение резерва по прочим потерям	3173	-775	-509.42
17.Прочие операционные доходы	8378	1509	455.20
18.Чистые доходы (расходы)	247213	234132	5.59
19.Операционные расходы	187959	176243	6.65
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	59254	57889	2.36
21.Начисленные (уплаченные) налоги	16363	21333	-23.30
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	42891	36556	17.33
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0.00
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0.00
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0.00
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42891	36556	17.33

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2013год	За 2012год
Процентные доходы, всего, в том числе:	216 161	170 095
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	84 967	72 782
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	0	103
По кредитам предоставленным гражданам	106 949	71 510
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	4	5
По прочим размещенным средствам в:		
Кредитных организациях	16	254
Банках-нерезидентах	0	15

По денежным средствам на счетах:		
В кредитных организациях	63	155
В банках-нерезидентах	493	806
По депозитам, размещенным в Банке России	9 773	8 199
По учтенным векселям кредитных организаций	11 596	14 545
Доходы от проведения других сделок	1791	787
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	509	934
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	75 719	65 500
По полученным кредитам от кредитных организаций	77	174
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	0	3
По депозитам юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	414	179
Негосударственных коммерческих организаций	17 002	11 798
Негосударственных некоммерческих организаций	2 298	1 960
Юридических лиц - нерезидентов	203	1 347
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	0	413
Нерезидентов	0	49
По депозитам клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	54 402	42 397
Нерезидентов	94	20
По выпущенным долговым обязательствам:		
По векселям	1 229	7 160
Чистые процентные доходы (расходы)	140 442	104 595

Банк увеличил за 2013 год *чистый процентный доход* на 34,27%, относительно 2012г. В абсолютном выражении ЧПД на 31.12.2013 год составил 140 442 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 27,08 % или на 46 066 тыс. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию юридических и физических лиц, а также удержания уровня дохода по учтенным векселям почти на уровне прошлого отчетного периода, и составили 216 161 тыс. рублей.

Главные факторы роста доходов – сохранение объемов кредитования на уровне незначительно отличающимся от уровня прошлого отчетного года, увеличение комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию, размещение денежных средств в векселя. За 2013 год кредитный портфель Банка составил 1 385 292 тыс. руб., в 2012 году розничный кредитный портфель составил 1 432 592 тыс. руб. Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом не значительно снизился на 47 300 тыс. руб. Процентный доход от размещения средств в

кредитных организациях (в том числе в Банке России) уменьшился на 8.48% и составил 21 941 тыс. руб.

Процентные расходы Банка увеличились на 15,6% или на 10 219 тыс. руб., в основном за счет увеличения объемов привлечения средств во вклады. Объем процентных расходов за 2013 год составил 75 719 тыс. рублей.

Средства кредитных организаций Банк в 2013 г. привлекал в незначительных объемах, процентные расходы по ним составили 77 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 2013 год	За 2012 год
Изменение резерва на возможные потери по кредитам, в том числе по начисленным процентным доходам	49 151	-14 225
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	239 783	168 885
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-190632	-183 110
Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	3173	-775
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	134 733	168 083
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-131 560	-168 858
Изменение резервов на возможные потери	52 324	-15 000

Переоценка иностранной валюты

Переоценка иностранной валютой представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2013 год	За 2012 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	898 199	1 165 494
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	863 453	1 172 487
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	34 746	-6 993

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2013 год	За 2012 год
Доходы от операций с ценными бумагами	0	0

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	0

В 2013 году операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, не проводились.

Чистые комиссионные доходы (расходы)

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2013 год	За 2012 год
Комиссионные доходы	116 127	140 250
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	17 355	16 056
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	86 388	95 461
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий	1 320	15 868
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	599	540
Доходы по другим операциям	10 465	12 325
Комиссионные расходы	26 958	40 786
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	23 315	35 016
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 260	2 132
По другим операциям	1 383	3 638
Чистые комиссионные доходы (расходы)	89 169	99 464

Доходы по РКО снижены в 2013г. за счет доходов за расчетное обслуживание по эквайрингу порядка 9 млн. руб., так как снизились объемы эквайринга.

Расходы по РКО и ведение банковских счетов снижены в 2013г. за счет снижения расходов по расчетному обслуживанию с использованием пластиковых карт (комиссия эквайра) на сумму аналогичную доходам за расчетное обслуживание по эквайрингу (9 млн. рублей).

Значительно снизился объем выданных Банком гарантий и, как следствие этого, доходы от вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий уменьшился на 91,68% относительно 2012г. (в абсолютном значении снижение доходов составило 14 548 тыс. руб.).

Таким образом, колебания данных показателей оказало существенное влияние на структуру комиссионных доходов и расходов.

Прочие доходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2013 год	За 2012 год
Прочие операционные доходы		
Операционные доходы от предоставления в аренду специальных		

помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 083	982
Прочие операционные доходы: от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	67	105
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	697	6
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Другие доходы, отнесенные к прочим	6 531	416
Итого прочих операционных доходы	8 378	1509

Прочие доходы в 2013 году возросли более чем в 5,5 раза или на 6 869 тыс. руб., составив 8 378 тыс. руб. Увеличение доходов связано с увеличением доходов от реализации приобретенных прав требования и возмещением МИФНС, ранее перечисленных, санкций по налогу на прибыль, согласно Решения ВАС от 14.05.13г.

Операционные расходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2013 год	За 2012 год
Операционные расходы всего	187 959	176 243
Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	115 939	106 035
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	21	0
Расходы по рекламе	407	463
Расходы на служебные командировки	219	361
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 311	14 889
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	3 238	3 533
Другие расходы, отнесенные к прочим	5 003	4 421
Амортизация, начисленная по основным средствам	1 566	1820
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 396	4 906
Расходы по страхованию	5 788	4 887
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	702	498
Представительские расходы	620	425
Расходы по охране	25 623	24 922
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	495	911
Расходы по аудиту	462	272
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	41
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим	43	1 534

(хозяйственным) операциям		
Расходы по подготовке и переподготовка кадров	784	190
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	0	1
Расходы по публикации отчетности	28	26
Прочие операционные расходы	0	36
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Судебные и арбитражные издержки	1 000	0
Расходы по уценке основных средств	0	0
Другие организационные и управленческие расходы	8 314	6072

Операционные расходы Банка увеличились на 6,6% до 187 959 тыс. рублей. Статьи, наиболее значительно повлиявшие на увеличение операционных расходов:

- расходы на содержание персонала, увеличились за счет увеличения средней заработной платы в Банке в 2013г., а также в связи с увеличением тарифов по страховым взносам во внебюджетные фонды;
- административно-хозяйственных расходов, в части арендной платы и расходов по охране, в результате увеличения стоимости данных затрат в 2013г.;
- расходы по подготовке и переподготовке кадров.

Информация о вознаграждении работникам Банка

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

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Расходы на оплату труда, вкл. премии и компенсации	96 207	88 314
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, согласно законодательства	19 619	17 671
Прочие расходы на содержание персонала	113	50
Расходы на персонал	115 939	106 035

Налоги и сборы, относимые на расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2013 год	За 2012 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	6 803	6 187

Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	9 560	15146
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	16 363	21333

В 2013 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 23,3% меньше, чем за 2012г., что составило в абсолютном значении 16 363 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 2013 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 1 365 тыс. руб. (на 2,36%) и составила 59 254 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2013 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 17,33 % или на 6 335 тыс. руб. и составила 42 891 тыс. руб. (за 2012г. 36 556 тыс. руб.).

5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

Процедуры в области управления капиталом в Банке:

- контроль со стороны Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- планирование, определение потребности в капитале, оценка достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- осуществление мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала

Контроль над выполнением норматива достаточности собственных средств, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка. Оценка прочих целей управления собственными средствами осуществляется на ежегодной основе.

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

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

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

Структура капитала Банка по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г:

тыс. руб.	2013	2012
Уставный капитал	330 000	330 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	17 630	15 802
Нераспределенная прибыль прошлых лет	158 856	124 127
Нематериальные активы	0	0
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
Итого источников основного капитала	613 086	576 529
Дополнительный капитал	42 891	35 013
Итого собственные средства (капитал)	655 977	611 542
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)(%)	10	10
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)(%)	24,7	18,8

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П, по состоянию на 31.12.2013 г. составил 655 977 тыс. рублей. Уровень достаточности капитала составил 24,7%. По сравнению с предыдущей отчетной датой значение показателя (611 542 тыс. руб.) увеличилось на 5,9 процентных пункта (18,8 %) . Значительное изменение норматива достаточности капитала связано с увеличением таких составляющих, как нераспределенная прибыль банка, резервный фонд и прибыль отчетного года.

Уставный капитал

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

	2013		2012	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные именные акции	32 995 000	329 950 000	32 995 000	329 950 000
Привилегированные именные акции	5 000	50 000	5 000	50 000
Уставный капитал	33 000 000	330 000 000	33 000 000	330 000 000

Все акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

Резервный фонд

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 году не было.

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

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

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

ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно в 2013 г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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 50 % рабочих активов.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика разработанная в ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного Управления, 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.

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 Управления 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;
- Кредитное Упраление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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.

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 спреды, 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 2013 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 31.12.13 (тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантии, поручителю, аккредитивам, в том числе залогу (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Открытые валютные позиции (тыс.ед. валюты)	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)
978	ЕВРО	4992.5176	-5000.0000	5.8894	-7.4824	5.8894	-1.5930	0.0000	-71.6371	0.0108	10.0000	0
840	ДОЛЛАР США	14884.1109	-15000.0000	0.2787	-115.8891	0.2787	-115.6104	0.0000	-3783.8359	0.5712	10.0000	0
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.5442	0.0000	0.0000	0.5442	0.0000	0.5442	19.9700	0.0000	0.0030	10.0000	0
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5.9587	0.0000	0.0000	5.9587	0.0000	5.9587	321.5160	0.0000	0.0485	10.0000	0
156	КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.6537	0.0000	0.0000	1.6537	0.0000	1.6537	8.9289	0.0000	0.0013	10.0000	0

Н 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)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	350.4149	-3855.4730		
Балансирующая позиция в рублях	3505.0581	0.0000	0.5291	10

Сумма открытых валютных позиций	3855.4730	-3855.4730	0.5820	20
---------------------------------	-----------	------------	--------	----

Валютный риск на 31.12.12 (тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантии, поручителю, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	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)
978	ЕВРО	1946.775	-2000	14.0078	-53.225	14.0078	-39.2172	0	-1577.6531	0.2579	10	0
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4.8415	0	0	4.8415	0	4.8415	161.1677	0	0.0263	10	0
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	21.9543	0	0	21.9543	0	21.9543	1074.966	0	0.1757	10	0
980	ГРИВНА	112.2605	0	0	112.2605	0	112.2605	421.9872	0	0.069	10	0
840	ДОЛЛАР США	2735.5842	-3000	47.885	-264.4158	47.885	-216.5308	0	-6576.625	1.0749	10	0
156	ЮАНЬ	3.3747	0	0	3.3747	0	3.3747	16.4485	0	0.0027	10	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)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	1674.5694	-8154.2781		
Балансирующая позиция в рублях	6479.7087	0.0000	1.0591	10.0000
Сумма открытых валютных позиций	8154.2781	-8154.2781	1.3328	20.0000

С начала 2013 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2013 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 1,7% капитала Банка. По состоянию на 31.12.13 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 0.7% 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;
- Отчет об операционном риске и предложения по его предотвращению или минимизации направляются в электронном виде заместителю Председателя Правления Банка (куратору структурного подразделения) и Председателю Правления Банка не позднее дня составления Отчета об операционном риске;
- 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: еженедельное 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 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.

Воздействие кредитного риска на Банк по балансовым статьям на 31.12.2013г.

(тыс. руб.)

	Статьи баланса	Россия	Европа	Страны СНГ	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
1	Денежные средства	105 870						105 870
2	Средства в ЦБ	300 395						300 395
	В т.ч. обязательные резервы	29 046						29 046
3	Средства в кредитных организациях	126 866	939 917		379 720			1 446 503
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0

5	Ссудная задолженность	1 854 071	18 854					1 872 925
6	Инвестиционные бумаги							0
7	Ценные бумаги для продажи							0
8	Основные средства	8 137						8 137
9	Прочие активы	176 113	12					176 125
	Всего активов	2 571 452	958 783	0	379 720	0	0	3 909 955
10	Средства кредитных организаций	16094						16 094
11	Средства клиентов	2 996 440	4 884	3 006	1 755	5 083	61 820	3 072 988
	В т.ч. вклады физ. лиц	1 281 979	4 850	3 006	1 755	5 083	1 089	1 297 762
12	Долговые обязательства	8 500						8 500
13	Прочие обязательства	148 377	118		230			148 725
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 671						7 671
	Всего обязательств	3 177 082	5 002	3 006	1 985	5 083	6 1820	3 253 978
15	Всего источников собственных средств	655 977						655 977
	Всего пассивов	3 833 059	5 002	3 006	1 985	5 083	61 820	3 909 955

Воздействие кредитного риска на Банк по балансовым статьям на 31.12.2012г.

(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 резервы	33349						33349
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					1720822
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

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 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.

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

Структура управления рисками

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

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

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

7.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Динамика изменения ссудной и просроченной ссудной задолженности за отчетный период

тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2012
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	731 710	603 180
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	405
Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц (%)	0	0.07
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	651 428	826 994

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 153	4 138
Доля просроченной задолженности в портфеле физических лиц (%)	0.33	0.50

В 2013г. деятельность Банка характеризуется стабильно хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам. По состоянию на 31.12.13 доля ссуд под существенным обесценением составила 0,16%, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП – 0%, в портфеле ФЛ – 0,33%.

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

тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС)		
до 30 дней	1 800	0
от 31 до 90 дней	1 506	40 910
от 91 до 180 дней	0	20
свыше 180	553	930
Требования по получению процентов		
до 30 дней	27	81
от 31 до 90 дней	0	2
от 91 до 180 дней	0	18
свыше 180	17	0
Итого просроченная задолженность	3 903	41 961
Удельный вес в общем объеме Активов	0.10	1.32
Справочно: Активы из формы № 0409806	3 909 955	3 172 170

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

	31.12.2013	31.12.2012
Физические лица	3 903	41 556
Юридические лица	0	405
Всего Активы с просроченными сроками погашения	3 903	41 961

Информация о реструктурированной задолженности

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).

тыс. руб.

№ строки	Перечень ссуд по видам реструктуризации	31.12.2013	31.12.2012
1.	Ссуды, всего, в том числе:	1 385 292,0	1 434 716,0

1.2.	реструктурированные ссуды, всего:	6	12
	сумма	144 614,0	147 940,0
	доля в общей сумме ссуд, %	10,4	10,3
1.1.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга		77 666,0
1.1.2.	при снижении процентной ставки	7 000,0	44 856,0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга		2 990,0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
1.1.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	137 614,3	22 397,0
1.1.6.	при изменении графика уплаты основного долга		31,0

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

Классификация активов по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.13	236286	753060	342511	50404	3031	1385292
Расчетный резерв	0	36197	83709	25706	3031	148643
Резерв сформированный	0	34743	15778	23666	2053	76240

Остаток на 31.12.12	540360	676944	187542	28920	950	1434716
Расчетный резерв	0	16269	39087	14749	950	71055
Резерв сформированный	0	9117	6551	10669	950	27287

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.13	180951	247101	16965	10	0	445027
Расчетный резерв	0	7570	5895	5	0	13470
Резерв сформированный	0	4001	3665	5	0	7671

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.12	242992	214244	28216	6600	0	492052
Расчетный резерв	0	6532	4664	3366	0	14562
Резерв сформированный	0	3373	3222	3366	0	9961

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (96,2% внебалансовых обязательств Банка на 31.12.13) и выданными кредитной организацией гарантиями (3,8%).

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 (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль, Евро/рубль 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.

7.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

(тыс. руб.)

Виды обеспечений	31.12.2013	31.12.2012
Поручительство	1657405	1544296
Имущество	1431873	1459028
Итого обеспечение	3089278	3003324

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

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

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

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

7.7.Распределение кредитного риска

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

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

(тыс. руб.)

по состоянию на 31.12.13	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	410000	21.89				
Кредитные договоры:	0.00					
Кредитные организации	153764	8.21	0	0.00		
Юридические лица	686771	36.67	38290	85.78	0	
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	
Физические лица	622390	33.23	6350	14.22	0	
Итого	1872925	100.00	44640	100.00	0	

по состоянию на 31.12.12	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	0	0.00				
Кредитные договоры:	0	0.00				
Кредитные организации	313283	18.21	0	0.00	0	
Юридические лица	596615	34.67	234380	100.00	0	
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	
Физические лица	810925	47.12	0	0.00	0	
Итого	1720823	100.00	234380	100.00	0	

Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Изменения в территориальной структуре проводимых банком операциях в 2013 году не значительны. В частности, большая часть операций (примерно 88%) сосредоточена на территории Москвы и Московской области, которая за отчетный год увеличилась на 3,1 процентных пункта.

Объемы операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

	на 31.12.2013	на 31.12.2012	
--	---------------	---------------	--

Географический регион	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Доля в общем объеме, %	Отклонение
город Москва	1217365	87.9%	1236324	86.2%	1.7%
Московская область	104660	7.6%	87727	6.1%	1.4%
Краснодарский край	57638	4.2%	30000	2.1%	2.1%
Свердловская область	2100	0.2%	29303	2.0%	-1.9%
Ростовская область	1800	0.1%	6440	0.4%	-0.3%
Самарская область	800	0.1%	43000	3.0%	-2.9%
Волгоградская область	271	0.0%	135	0.0%	0.0%
Республика Мордовия	211	0.0%	0	0.0%	0.0%
Смоленская область	193	0.0%	174	0.0%	0.0%
Воронежская область	122	0.0%	202	0.0%	0.0%
Республика Татарстан	50	0.0%	0	0.0%	0.0%
Омская область	20	0.0%	20	0.0%	0.0%
Рязанская область	18	0.0%	7	0.0%	0.0%
Сахалинская область	13	0.0%	0	0.0%	0.0%
Республика Ингушетия	11	0.0%	5	0.0%	0.0%
Нижегородская область	10	0.0%	0	0.0%	0.0%
Ивановская область	10	0.0%	0	0.0%	0.0%
Владимирская область	0	0.0%	14	0.0%	0.0%
Калужская область	0	0.0%	472	0.0%	0.0%
Кемеровская область	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
город Санкт-Петербург	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Саратовская область	0	0.0%	893	0.1%	-0.1%
Тамбовская область	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Чувашская Республика	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Итого:	1385292	100%	1434716	100%	

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

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.

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:	1385292	1434716
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	731710	603584
2.1	по видам экономической деятельности:	540650	510871
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:	0	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	0	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	46195	66048
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	494455	444418
2.2	на завершение расчетов	191060	92713
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Физическим лицам	653582	831132
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

8. Операции со связанными сторонами

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

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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года, а так же данные на соответствующую отчетную дату прошлого периода:

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

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2013	На 31.12.2012
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	3 706	4 334
1.1.	Резервы на возможные потери	178	217
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:	173 779	120 592
2.1.	привлеченные депозиты	167 736	100 268
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	9 576	7 720

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

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2013	На 31.12.2012
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	2389	1894
1.1.	Резервы на возможные потери	129	107
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:	8600	5033
2.1.	привлеченные депозиты	5855	3131
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	349	4680

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.

Таблицы составлены по каждой группе связанных сторон.

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

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2013	На 31.12.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	907	374
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	907	374
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	5668	6326
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	5668	6296

2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	30
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-4761	-5952
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	-30.0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56	62
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	540	619
7.	Комиссионные расходы	0.0	0.0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	540	619
8.	Другие доходы	39	0.0
9.	Другие расходы	0	7
	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)	-4126	-5308

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

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2013	На 31.12.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	414	298
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	414	298
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.0	0.0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	236	223
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	236	223
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.0	0.0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	178	75
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.0	0.0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	40
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	279	236
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	279	236
8.	Другие доходы	6	0
9.	Другие расходы	23665	23510
	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)	-23140	-23159

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2013г.), а так же за 2012 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2013 года составила 95 874,7 тыс. руб. Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2013г. составила 36 469,5 тыс. руб., или 38,03 % общего объема вознаграждений персонала.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 2013г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	за 2012г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	95 874,7	100	88 721,9	100
-Управленческому персоналу	36 469,5	38,03	35 395,9	39,9
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	94		87	
Численность основного управленческого персонала	12		13	

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

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

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

10. 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. Данные о разведенной прибыли (убытка) на акцию.

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 2013 год составляет 1,2999 рубля (за отчетный год 2012г - 1,1079рубля).

Величина базовой прибыли за 2013 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 42 891 328, 65 рублей (за 2012 год – 36 555 999, 15 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 32 995 000 штук (за 2012 год 32 995 000 штук).

Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, Банк не представляет, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 г. будет утверждена Очередным собранием, которое состоится 28 мая 2014г.

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой отчетности на официальном сайте Банка www.moscombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Караваяев Ю.Ю.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

27 марта 2014 года

М.П.