

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)**

на «01» октября 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	235742	208927
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	629786	1045729
2.1	Обязательные резервы	3.1	609279	1024375
3	Средства в кредитных организациях	3.1	72080	217809
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	13758753	15113123
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	1407156	1455118
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.7	1314	775
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	138240	137048
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	1598011	1507208
12	Прочие активы	3.10	524077	772162
13	Всего активов		18365159	20457899
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.12	7229204	9586215
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	8492043	8203237
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе \neq индивидуальных предпринимателей	3.13	7640192	7386532
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	121568	95229

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.15	500	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.16	4257	2140
21	Прочие обязательства	3.17	228047	311890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		33612	36293
23	Всего обязательств		16109231	18235004
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.18	3969862	2843600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		404842	404842
27	Резервный фонд		56107	56107
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		15626	7590
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		774	968
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1090212	23397
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-1101071	-1113609
35	Всего источников собственных средств		2255928	2222895
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6294196	6229226
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.19	794725	1446785
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Кособоков С.С.

Главный бухгалтер

Скобельцева М.В.

Исполнитель

Инчикова Н.В.

Телефон: 792-38-79

«08» ноября 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	901244	1279425
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		163869	133921
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	639849	1036637
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97526	108867
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	629532	948916
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		209643	397120
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	419550	549882
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		339	1914
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		271712	330509
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:	4.2	-678621	550139
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-115778	103737
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-406909	880648
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-21
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	437	-264182
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-84469	-381157
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		77867	110646
15	Комиссионные расходы		86615	92287
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	-66758	-16875
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-104547	-53840
19	Прочие операционные доходы		72998	85554
20	Чистые доходы (расходы)		-597996	268486
21	Операционные расходы		470249	574557
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1068245	-306071
23	Возмещение (расход) по налогам		32826	35758
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1106869	-263187
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5798	-78642
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1101071	-341829

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1101071	-341829
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-23967
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-23967
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-23967
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		9958	40394
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9958	40394
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2118	9727
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7840	30667
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7840	6700

10	Финансовый результат за отчетный период		-1093231	-335129
----	---	--	----------	---------

Председатель Правления

Кособоков С.С.

Главный бухгалтер

Скобельцева М.В.

Исполнитель

Инчикова Н.В.

Телефон: 792-38-79

«08» ноября 2017 г.

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2017 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4374704	X	3248442	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3969862	X	3248442	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		-2180573	X	-1090212	X
2.1	прошлых лет		-1090212	X	23397	X

2.2	отчетного года		-1090361	X	-1113609	X
3	Резервный фонд		56107	X	56107	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		2250238	X	2214337	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7780	1948	3331	2220
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1948	X	2220	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		9728	X	5551	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2240510	X	2208786	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1948	X	2220	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1948	X	2220	X
41.1.1	нематериальные активы		1945	X	2220	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		3	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1948	X	2220	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2240510	X	2208786	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2321644	X	3639414	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2321644	X	3639414	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2321644	X	3639414	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	4562154	X	5848200	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		18590358	X	22438428	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		18581108	X	22432877	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18581598	X	22432877	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	5	12.0520	X	9.8438	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5	12.0580	X	9.8462	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	5	24.5520	X	26.0698	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.5442	X	18.0653	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	5	4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5	6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5	8.0	X	8.0	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях 5. сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на воз-	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на воз-	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.

			подходу, тыс.руб.	возможные потери, тыс.руб.		подходу, тыс.руб.	возможные потери, тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4037581	4037581	622411	7230411	6126375	3484736
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		925528	925528	0	1307664	1307664	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		845021	845021	0	1233302	1233302	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	32000	32000	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3112053	3112053	622411	1667469	1667469	333494
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		365103	365103	73021	372043	372043	74409
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		1916740	1916740	383348	472155	472155	94431
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		4000517	2571449	2571449	4255278	3151242	3151242
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц.		2046331	875579	875579	3692194	2684203	2684203
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего,	X	X	X	X	X	X	X

	в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5221183	5210136	1063791	6524422	6522969	1330788
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		4851	4800	2400	13669	13522	6761
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		33363	22555	15789	42413	41453	29017
2.1.3	требования участников клиринга		5181947	5181947	1044976	6465428	6465428	1293085
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8089249	5303990	10228426	8841803	6581217	12750972
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7828330	5097864	7651851	8582600	6322014	9510934
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		260919	206126	2576575	259203	259203	3240038
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1020323	986717	840002	1534239	1497953	1423111
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		794725	763296	763296	1446785	1411594	1411594
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		142440	141778	70889	16807	16653	8327
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		29085	29083	5817	15951	15951	3190
4.4	по финансовым инструментам без риска		54073	52560	0	54696	53755	0
5	Кредитный риск по производным финансовым		0	X	0	0	X	0

	инструментам							
--	--------------	--	--	--	--	--	--	--

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		106110	133912
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		106110	133912
6.1.1	чистые процентные доходы		103658	117451
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2452	16461
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1891666.0	1748284.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		119213.7	120253.2
7.1.1	общий		17989.6	20458.5
7.1.2	специальный		101224.1	99794.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		32119.5	19609.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	4260033	843989	3416044
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2	3971398	702374	3269024
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.2	255022	144295	110727
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.2	33606	-2680	36286
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.2	7	-	7

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды		-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды		-	-	-	-	-	-

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным		-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		-	-	-	-	-	-

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

тыс. руб.

Номер строк	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:		-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются		-	-	-	-

	иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5	2240510	2535517	2346524	2204562
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		19622415	20008594	19083343	21537002
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		11.4	12.7	12.3	10.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Казкоммерцбанк	АО Казкоммерцбанк	АО Казкоммерцбанк	АО Казкоммерцбанк
2	Идентификационный номер инструмента	10103365B	10103365B	10103365B002D	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	КАЗАХСТАН
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	акции обыкновенные именные бездокументарные	акции обыкновенные именные бездокументарные	акции обыкновенные именные бездокументарные	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 443 600	1 400 000	1 126 262	2 320 676
9	Номинальная стоимость инструмента	1 443 600, Российский рубль	1 400 000, Российский рубль	1 126 262, Российский рубль	40 000, Доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный	обязательство, учитываемое по

				капитал	балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.02.2011	16.05.2016	30.03.2017	19.04.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	19.04.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	10
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных	нет	нет	нет	нет

	стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента				
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Да	Да	Да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) КБ	Требования по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов

		<p>(капитала) КБ «Москомменцбанк» (АО) оказался меньше размера ее уставного капитала и КБ «Москоммерцбанк» (АО) не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО) общее собрание акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>	<p>(капитала) КБ «Москомменцбанк» (АО) оказался меньше размера ее уставного капитала и КБ «Москоммерцбанк» (АО) не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО) общее собрание акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>	<p>«Москомменцбанк» (АО) оказался меньше размера ее уставного капитала и КБ «Москоммерцбанк» (АО) не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом КБ «Москоммерцбанк» (АО) общее собрание акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>	
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или

					частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	Требования по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4651246, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 141228;
 - 1.2. изменения качества ссуд 637526;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3436398;
 - 1.4. иных причин 436094.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3948872, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 272232;
 - 2.3. изменения качества ссуд 53815;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3582190;
 - 2.5. иных причин 40635.

Председатель Правления

Кособоков С.С.

Главный бухгалтер

Скобельцева М.В.

Исполнитель

Инчикова Н.В.

Телефон: 792-38-79

«08» ноября 2017 г.

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2017 г.**

Кредитной организации	Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) КБ «Москоммерцбанк» (АО) (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес	125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 22

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4.5	12.1	9.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	6	12.1	9.8

3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	8	24.6	26.1		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	159.3	99.4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	295.5	244.3		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	42.2	46.5		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	24.4	Максимальное	22.8
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	82.2	42.2		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.8	0.9		
11	Норматив совокупной		3	0.1	0.1		

	величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на		-	-	-

	завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0.8	1.1

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		18365159
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		845258
7	Прочие поправки		621042
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		18589375

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		18503967
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9728
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2),		18494239

	итого		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		-

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		986717
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		141459
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1128176
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2240510
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		19622415
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		11.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 октября 2017 г.	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			-	-
19	Прочие притоки			-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

Председатель Правления

Кособоков С.С.

Главный бухгалтер

Скобельцева М.В.

Исполнитель

Инчикова Н.В.

Телефон: 792-38-79

«08» ноября 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		446095	-497650
1.1.1	проценты полученные		1024808	1444896
1.1.2	проценты уплаченные		-718562	-1266909
1.1.3	комиссии полученные		77867	100788
1.1.4	комиссии уплаченные		-86615	-72732
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	43200
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		437	-264182
1.1.8	прочие операционные доходы		-5215	104352
1.1.9	операционные расходы		194581	-567068
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-41206	-19995
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1090367	-1642682
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		415096	-321546
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в		0	0

	ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		126348	718757
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14721	-329335
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		-1987326	-1225084
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		358303	-504218
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		24355	-14498
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-12422	33242
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-644272	-2140332
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		110743	81131
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	801217
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		-734754	-432572
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		42275	313219
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-581737	762995
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1126262	1400000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1126262	1400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-20015	-62680
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-119761	-40017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		448090	1190039

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		328329	1150022
-----	---	--	--------	---------

Председатель Правления

Кособоков С.С.

Главный бухгалтер

Скобельцева М.В.

Исполнитель
Телефон: 792-38-79
«08» ноября 2017 г.

Инчикова Н.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
за 9 месяцев 2017 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – КБ «Москоммерцбанк» (АО)) за 9 месяцев 2017 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в соответствии с лицензиями:

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

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

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

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

На 1 октября 2017 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 2 филиала в РФ.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Банк является дочерним банком АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан) (далее – Акционер) – одного из крупнейших банков Казахстана и Центральной Азии. АО «Казкоммерцбанк» имеет дочерние компании, работающие в сферах управления пенсионными и финансовыми активами, страхования и брокерских услуг. АО «Казкоммерцбанк» также имеет дочерние банки в Российской Федерации и Таджикистане. Дочерними организациями АО «Казкоммерцбанк» являются:

По состоянию на 01 октября 2017 г. и на 01 января 2017 г. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

- Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (АО);
- АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-LIFE»;
- ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»;
- АО «Страховая компания «Казкоммерц-полис»;
- АО «Казкоммерц Секьюритиз»;
- Компания «Kazkommerts International B.V.»;
- Компания «Kazkommerts Finance 2 B.V.»;
- ТОО «Титан-Инкассация»;
- ТОО «КУСА ККБ-1»;
- ТОО «КУСА ККБ-2»;
- ТОО «КУСА ККБ-3»;
- АО «Народный банк Казахстана»;
- ОАО "Халык Банк Кыргызстан»
- АО «Холдинговая группа АЛМЭКС»;
- АО "Халык Банк Грузия", дочерняя организация АО "Народный Банк Казахстана»;
- АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Nalyk Finance";
- АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни";
- АО "Халык-Лизинг";
- АО "Казтелепорт" - Дочерняя организация Народного Банка Казахстана»;
- ТОО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Nalyk Инкассация";
- АО "Казахинстрах";
- ТОО "ДО Народ.Банк Казахстана по управлению активами Халык Проект";
- АО "ЕНПФ";
- АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана");
- АО "НБК-Банк"

2 марта 2017 года между Правительством Республики Казахстан, Национальным банком Республики Казахстан, АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк Казахстана», АО «БТА Банк» и г-н Кенесом Ракишевым, крупным акционером АО «Казкоммерцбанк», заключен не имеющий обязательной силы Меморандум о взаимопонимании в отношении потенциального приобретения АО «Народный банк Казахстана» контрольного пакета акций АО «Казкоммерцбанк». Меморандум определяет рамки и условия, в соответствии с которыми может быть совершена сделка, а также действия, подлежащие осуществлению каждой из сторон для достижения указанного. Также 15 июня 2017 года был заключен договор купли-продажи между АО «Народный банк Казахстана» и г-ном К. Ракишевым о приобретении простых акций АО

«Казкоммерцбанк».

Наименование показателя	На 01.10.2017 г. тыс. руб., %	На 01.01.2017 г., тыс. руб, %
АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан)	3 969 862 (100%)	2 843 600 (100%)
Итого	3 969 862 (100%)	2 843 600 (100%)

АО «Казкоммерцбанк», являясь единственным акционером Банка, оказывает возможную финансовую поддержку в случае необходимости, исходя из того, что Россия рассматривается Акционером, как приоритетное направление развития.

18 июля 2007 года Moscow Stars B.V. были выпущены еврооблигации Moscow Stars BV 1, обеспеченные жилищной ипотекой (ценные бумаги класса А.В.С), номинированные в долларах США со сроком погашения 15 декабря 2034 года. Первая выплата купона состоялась 16 августа 2007 года, в дальнейшем купон и часть основного долга выплачиваются 15-го числа каждого месяца.

Moscow Stars B.V. является компанией специального назначения, созданной для проведения сделок по секьюритизации ипотечных кредитов Банка. Moscow Stars B.V. осуществляет свою деятельность в соответствии с целями, для которых она была создана (Moscow Stars B.V. Херикербергвег 238, Луна Арена, 1101 CM, Амстердам, Зуидуст (Herikerbergweg 238, Luna ArenA, 1101 CM, Amsterdam, Zuidoost).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международными и российскими рейтинговыми агентствами

- Рейтинг международного агентства Fitch Ratings (в присвоен в апреле 2013 года, подтвержден в апреле 2014):
 - долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – «РДЭ») на уровне «ССС» (прогноз «Стабильный»);
 - краткосрочный РДЭ в иностранной валюте «С»;
 - рейтинг поддержки на уровне «5»;
 - национальный долгосрочный рейтинг «B-(rus)» (прогноз «Стабильный»);
 - финансовая устойчивость «ССС»;
- Рейтинг «Национального Рейтингового Агентства» (присвоен в мае 2009 года, подтвержден в июле 2010, в августе 2011, в июле 2012 года, в апреле 2014 года):
 - индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень), «негативный» прогноз по рейтингу аннулирован.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – РФ) с 2001 года.

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

4 марта 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «Москоммерцбанк» (АО) на уровне «А+» по национальной шкале с негативным прогнозом. Срок действия рейтинга кредитоспособности до 13 января 2017 года. Рейтинг кредитоспособности был впервые присвоен КБ «Москоммерцбанк» (АО) 29 мая 2009 года на уровне «А+». На дату составления годового отчета КБ «Москоммерцбанк» (АО) осуществляет выбор рейтингового агентства, включенного в реестр кредитных рейтинговых агентств, с целью получения нового рейтинга.

А+ - высокая степень кредитоспособности. Уровень риска оценивается как незначительный, основные финансовые коэффициенты имеют адекватные значения. Репутация характеризуется высоким уровнем доверия со стороны клиентов и контрагентов. Способность своевременно и полностью выполнять обязательства оценивается как высокая.

Ключевыми направлениями развития на 2017 и последующие годы, реализация которых позволит увеличить объем работающих активов и повысить доходность своей деятельности, Банк считает:

- привлечение на обслуживание клиентов – юридических лиц (МСБ и корпоративных клиентов);
- привлечение клиентов и кредитование российско-казахского бизнеса;
- розничный бизнес только в рамках ипотеки на имущество банка. Продолжение работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитного портфеля за счет активного развития кредитования МСБ и корпоративных клиентов, развитие целевых программ для МСБ;
- развитие некредитных продуктов (в том числе РКО, эквайринга, карточных продуктов, переводов, документарных операций (гарантий и аккредитивов));
- внедрение пост-тендерного кредитования МСБ на базе документарных операций;
- сохранение текущей филиальной сети;
- развитие дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банкинг, мобильные приложения).

Перспективы развития Банка обусловлены выбором стратегической концепции, ориентированной на средний российский бизнес и население со средним уровнем дохода. В перспективе Банк продолжит работу в трех рыночных клиентских сегментах: корпоративный, розничный, малый и средний бизнес и будет стремиться к достижению оптимального баланса между ними. Банк будет иметь фондирование от материнского банка в пределах пруденциального лимита и продолжит работу по самостоятельному формированию портфеля рыночных пассивов. Банк сохранит консервативный подход к кредитованию и расширит спектр некредитных продуктов, предоставляемых своим клиентам. Банк не будет стремиться к максимизации рентабельности капитала в ущерб качеству активов и адекватности капитала.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2017 года составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на 01.10.2017 года в составе следующих форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающие в том числе пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы отчетности составлены в валюте РФ и представлены в тысячах рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», показатели которой сформированы Банком, исходя из действующих правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет за 9 месяцев 2017 год осуществлялся Банком в соответствии с Учетной политикой КБ «Москоммерцбанк» (АО) на 2017 год. Учетная политика утверждена Приказом от 30 декабря 2016 года №174 «Об утверждении учетной политики КБ «Москоммерцбанк» (АО) в целях бухгалтерского учета на 2017 год».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:

3.1 Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Денежные средства	235 742	208 927
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	629 786	1 045 729
Итого денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	865 528	1 254 656

На 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенные в строку «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и составили 609 279 тыс. руб. и 1 024 375 тыс. руб. соответственно. Банк выполняет обязательства по депонированию обязательных резервов в ЦБ РФ в полном объеме и на постоянной основе.

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

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	865 528	1 254 656
Средства в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	72 080	217 809
Обязательные резервы	(609 279)	(1 024 375)
Итого денежные средства и их эквиваленты	328 329	448 090

По состоянию на 01.10.2017 г. денежные средства и их эквиваленты сравнению с данными на 01.01.2017 г уменьшились на 26.7%.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Депозит, предоставленный Банку России	0	32 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 465 629	2 592 742
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 668 261	7 629 689
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 126 971	6 114 207
Межбанковские кредиты	2 678 617	1 073 429
Прочие требования признаваемые ссудами	42 947	338 199
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	16 982 425	17 780 266
Резервы под обесценение	(3 223 672)	(2 667 143)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	13 758 753	15 113 123

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию На 01.10.2017 г. снизилась по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 9.0%, в связи с уменьшением доли ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и предоставленных физическим лицам.

Банк, придерживаясь консервативной и взвешенной политики, обеспечивает стабильность и диверсификацию бизнеса, что позволяет формировать сбалансированные по срокам и активам и адекватные по качеству активы.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим включая индивидуальных предпринимателей) – резидентам Российской Федерации представлена в следующей таблице:

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %.	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %.
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам деятельности	1 273 330	100.0	1 400 983	100.0
1.1	Добыча полезных ископаемых	2 901	0.2	3 033	0.2
1.2	Обработывающие производства	84 430	6.6	92 930	6.7
1.3	Производство и распределение	0	0.0	0	0.0

	электроэнергии, газа и воды				
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.0	0	0.0
1.5	Строительство	89 284	7.0	236 619	16.9
1.6	Транспорт и связь	781 830	61.4	729 054	52.0
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 655	9.8	129 556	9.2
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168 695	13.2	184 549	13.2
1.9	Прочие виды деятельности	21 535	1.8	24 906	1.8
1.10	На завершение расчетов	0	0.0	336	0.0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	387 893	30.5	418 493	29.9
2.1	Индивидуальным предпринимателям	37 222	2.9	45 547	3.3

В отраслевой структуре кредитного портфеля на 01.10.2017 г. по сравнению с данными показателей на 01.01.2017 г. произошли существенные изменения: кредиты, выданные под транспорт и связь составили 61.4% (52% на 01.01.2017 г.); под строительство – 7.0% (16.9% - на 01.01.2017 г.).

	На 01.10.2017			На 01.01.2017		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Ипотечные ссуды	6 413 763	2 520 304	3 893 459	7 345 557	2 112 809	5 232 748
Автокредиты	18 057	16 582	1 475	20 576	17 723	2 853
Потребительские ссуды	158 996	97 004	61 992	182 629	99 996	82 633
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	77 445	77 445	0	80 928	79 693	1 235
Всего, ссуды предоставленные физическим лицам	6 668 261	2 711 335	3 956 926	7 629 690	2 310 221	5 319 469

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

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Долговые ценные бумаги:		
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	365 103	372 043
Долговые обязательства кредитных организаций	104 713	105 344
Прочие долговые обязательства	731 214	718 528
Облигации нерезидентов	260 919	272 845
Резервы под обесценение	(54 793)	(13 642)

Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 407 156	1 455 118
--	------------------	------------------

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2017 г. уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 3.3%. Данное снижение связано с уменьшением вложений Банка в облигации нерезидентов из-за снижения курса доллара США.

Вложения в ценные бумаги Банк рассматривает, как инструмент для получения процентного и инвестиционного доходов, позволяющий одновременно гибко управлять текущей ликвидностью.

На 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. портфель Банка состоял из высоколиквидных ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствовали.

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения не было.

3.7 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. требования по текущему налогу на прибыль увеличились на 539 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные

По состоянию на 01.10.2017 г. основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 0.9% (на 01.10.2017 г. – 138 240 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 137 048 тыс. руб.).

3.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.10.2017 г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 6.0% (на 01.10.2017 г – 1 598 011 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 1 507 208 тыс. руб.).

3.10 Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.10.2017 г. снизились на 32.1% по сравнению с данными на 01.01.2017 г. (на 01.10.2017 г. – 524 077 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 772 162 тыс. руб.).

3.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017г. кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации не было.

3.12 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-резидентов	16 390	17 207
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-нерезидентов	4 481 138	5 929 594
Межбанковские привлеченные средства от банков-резидентов	0	0
Межбанковские привлеченные средства от банков-нерезидентов	2 731 676	3 639 414
в том числе субординированный кредит	2 320 676	3 639 414
Итого средства кредитных организаций	7 229 204	9 586 215

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.10.2017 г. уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 2 357 011 тыс. руб., по причине уменьшения остатков субординированного кредита.

3.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Средства на счетах юридических лиц	822 931	816 705
в том числе депозиты юридических лиц	8 896	93 818
Средства на счетах физических лиц	7 669 112	7 386 532
Вклады физических лиц	7 640 192	7 386 532
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 492 043	8 203 237

По состоянию на 01.10.2017 г. объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями снизился на 3.5% по сравнению с данными на 01.01.2017 г. Снижение произошло, в основном, по причине снижения рублевого эквивалента остатков на счетах из-за снижения курса доллара США.

3.14 Выпущенные долговые обязательства

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Выпущенные векселя	121 568	95 229
Итого выпущенные долговые обязательства	121 568	95 229

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.10.2017 г. увеличились на 27.7%, в связи со увеличением остатков по балансовому счету 52406 «Векселя к исполнению».

3.15 Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2017 г. составили 500 тыс. руб. (по сравнению с данными на 01.01.2017 - 0 тыс. руб.).

3.16 Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 01.10.2017 г. увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 2 117 тыс. руб. (на 01.10.2017 г. – 4 257 тыс. руб.; на 01.01.2017 г. – 2 140 тыс. руб.).

3.17 Прочие обязательства

Прочие обязательства по состоянию на 01.10.2017 г. уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 83 843 тыс. руб. (на 01.10.2017 г. – 228 047 тыс. руб.; на 01.01.2017 г. – 311 890 тыс. руб.).

3.18 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2017 г. зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 3 969 862 тыс. руб. (Три миллиарда девятьсот шестьдесят девять миллионов восемьсот шестьдесят две тысячи рублей) и разделен на 3 969 862 обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая акция.

По состоянию на 01.01.2017 г. зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 2 843 600 тыс. руб. (Два миллиарда восемьсот сорок три миллиона шестьсот тысяч рублей) и разделен на 2 843 600 обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая акция.

01 июня 2017 года Департамент корпоративных отношений зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 126 262 тыс. руб. В составе дополнительного выпуска размещено 1 126 262 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Способ размещения – закрытая подписка.

3.19 Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Неиспользованные кредитные линии, всего:	155 419	35 921
в том числе со сроком более 1 года	1 940	8 106
Аккредитивы, всего:	34 950	9 950
в том числе со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего:	520 921	939 574
в том числе со сроком более 1 года	92 498	225 533
Условные обязательства кредитного характера, всего:	711 290	985 445

в том числе со сроком более 1 года	94 438	233 639
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных эмитентов, всего:	315 063	548 794
в том числе портфель неиспользованных кредитных линий	41 259	41 583
в том числе портфель выданных гарантий и поручительств	273 804	507 211

По состоянию на 01.10.2017 г. внебалансовые обязательства Банка уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 33.1%. На снижение повлияло уменьшение выданных гарантий и поручительств в абсолютном выражении на 418 977 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

4.1 Чистый процентный доход

	За 9 месяцев 2017 г.	За 9 месяцев 2016 г.
Процентные доходы	901 244	1 279 425
В том числе от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	639 849	1 036 637
Процентные расходы	629 532	948 916
В том числе по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	419 550	549 882
Чистые процентные доходы	271 712	330 509

4.2 Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и прочие активы	Начисленные проценты и штрафы	Гарантии и неиспользованные линии	Операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на 01.01.17	2 667 143	110 727	601 881	36 286	7	3 416 044
Чистое изменение резервов	556 552	144 271	145 846	(2 680)	0	843 989
Величина резервов под обесценение по состоянию на 01.10.2017	3 223 695	254 998	747 727	33 606	7	4 260 033

На 01.10.2017 г. величина резервов под обесценение составила 4 260 033 тыс. руб., что на 24.7% больше, чем данный показатель на 01.01.2017 г. (на 01.01.2017 г. – 3 416 044 тыс. руб.). На увеличение величины резервов под обесценение повлияло восстановление резервов на доходы под ссудную и приравненную к ней задолженность в сумме 556 552 тыс. руб., резервов под начисленные проценты и штрафы в сумме 145 846 тыс. руб., резервов под вложения в ценные бумаги и прочие активы в сумме 144 271 тыс. руб.

4.3 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За 9 месяцев 2017 г.	За 9 месяцев 2016 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	296 343	568 240
Расходы от операций с иностранной валютой	(295 906)	(832 422)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	437	(264 182)
Доходы от переоценки иностранной валюты	19 740 241	53 696 367
Расходы от переоценки иностранной валюты	(19 824 710)	(54 077 524)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(84 469)	(381 157)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(84 032)	(645 339)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808:

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (8%).

По состоянию на 01.10.2017 г., в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (далее – Положение №395-П).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в процессе ежедневного управления. В Банке разработана совокупность внутренних документов (политик и процедур) в области стратегического планирования (стратегия развития Банка), организации корпоративного управления, планирования и распределения капитала, определения, оценки, постоянного мониторинга и контроля существующих и потенциальных рисков, внутреннего контроля.

Банк соблюдает все установленные обязательные требования по достаточности капитала. Банком не нарушены какие-либо установленные нормативные требования. Банк имеет запас по нормативам достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитаны в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) и информация о соблюдении Банком норматива достаточности капитала представлена в следующей таблице:

	Минимально допустимое значение, %	01.10.2017 г. %	01.01.2017 г. %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	24.6	26.1
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	12.1	9.8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	12.1	9.8

Нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 01.01.2017 г. рассчитаны на основании данных годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Инструкцией №180-И.

По состоянию на 01.10.17 г. и на 01.01.17 г. собственные средства (капитал) банка для целей определения достаточности капитала составляла 4 562 154 тыс. руб. и 5 848 200 тыс. руб. соответственно.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017 г. рассчитаны на основании данных годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с редакцией Положения №395-П.

По состоянию на 01.10.17 г. и на 01.01.17 г. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал. тыс. руб.	Разрешенный к выпуску уставный капитал. но не выпущенный тыс. руб.	Выпущенный уставный капитал тыс. руб.
Обыкновенные акции			
1 января 2017 года	2 843 600	0	2 843 600
1 октября 2017 года	<u>3 969 862</u>	<u>0</u>	<u>3 969 862</u>

По состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1.000 рублей за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Казкоммерцбанк» (Местонахождение: 050060. Республика Казахстан. город Алматы. пр. Гагарина. 135ж), владеющее 3 969 862 обыкновенных именных акций Банка, номинальной стоимостью 3 969 862 тыс. руб.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в составе информации о средствах кредитных организаций и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и финансовый результат (прибыль / убыток), информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющегося источником для составления отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1.).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 374 704	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 374 704	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	4 374 704
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 321 644
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 721 247	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 320 676	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 321 644
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	138 240	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 725	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 780
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 945
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 257	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные	X	0	X	X	0

	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 237 989	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
07.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

Политика в области обеспечения и процедур оценки залогов.

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

Информация по кредитному риску контрагента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не допускает превышения установленного максимального размера риска на одного заемщика или группе связанных заемщиков. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, определяется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

На 1 января 2017 года 2 575 549 тыс.руб. по 3-м контрагентам (Банк ГПБ (АО), Moscow Stars B.V., ООО «ПЛГ»).

На 1 октября 2017 года 2 836 275 тыс.руб. по 3-м контрагентам (Moscow Stars B.V., Банк НКЦ (АО), ООО «ПЛГ»).

Рыночный риск

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

Включает:

процентный риск – риск потерь в результате изменения размера процентных ставок и возможного понесения Банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю;

фондовый риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах, возникающий в силу глобального характера современной экономики, так как, как в РФ, так и в мире услуги банков, связанные с проведением валютных операций, неуклонно растут.

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке подвержено рыночному риску.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в договорах.

Управление рыночным риском осуществляется на основании требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, а также с использованием моделей, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе стресс-тестирование устойчивости Банка к рыночному риску. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня рыночного риска. Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П), учитывается Банком при расчете обязательных нормативов. Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги в основном в торговых целях. По состоянию на 01 октября 2017 и 01 января 2017 года инвестиции в долевые ценные бумаги отсутствуют, чувствительность к ценовому риску Банка равна нулю.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Методы, используемые для снижения операционного риска

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

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

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

Риск концентрации

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

Правление Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Судебные иски

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

Система управления правовым риском в Банке интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка и составляет неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка. Банком

обеспечена независимость сотрудника ответственного за управление правовым риском от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска, кадровой и юридических служб. В рамках системы внутреннего контроля Банка определены: порядок информирования службой внутреннего контроля органов управления Банка о нарушениях, выявленных при проверке выполнения установленных процедур управления правовым риском; порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроля их выполнения. Результаты проверок соблюдения внутренних документов по управлению правовым риском рассматриваются Советом директоров Банка на регулярной основе.

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Управление риском осуществляется следующими методами:

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

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

Налогообложение

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

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Стратегический риск

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

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

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

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

Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками Банка и принятия решений в отношении управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая системе гибкость и устойчивость на каждом уровне управления. Банком разработана система управления рисками, мероприятия которой реализуются под непосредственным контролем органов управления Банка в соответствии с их полномочиями, установленными Уставом. Подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, несущих риск, осуществляются в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами Банка. Ответственность за организацию

системы управления рисками возлагается на Совет директоров. Исполнительные органы Банка несут ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления рисками. Текущий мониторинг и управление рисками в пределах установленных полномочий осуществляет Кредитный комитет Банка.

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Третья линия. Третья линия защиты – это независимый контроль и анализ функционирования системы управления рисками в Банке, а также оценка ее эффективности и адекватности на всех уровнях управления в соответствии с принципами, утвержденными Советом директоров. Эти функции реализуются непосредственно Советом директоров и Службой внутреннего аудита.

Для эффективного функционирования модели трех линий защиты применяются инструменты адекватного управления уровнем принимаемых рисков и риск-ориентированная система мотивации, в том числе нефиксированная часть оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

на регулярной основе формирует отчеты единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка. Процедуры принятия мер по снижению риска выстраиваются на основании информации, содержащейся во внутренней отчетности по риску.

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Внутренняя отчетность по рискам охватывает все существенные риски, принятые Банком. Детализация и объем отчетности соответствуют масштабу и сложности операций, выполняемых Банком, и профилю рисков, а также требованиям пользователей отчетности. Отчетность по рискам включает в себя информацию обо всех существенных рисках, а также по всем существенным компонентам рисков и составляется на регулярной, как правило, ежемесячной основе. Отчетность по рискам точно и достоверно отражает агрегированные риски и четко отражает уровень принятого Банком риска. Отчетность согласована и выверена. Отчетность об уровне принимаемых рисков в целях принятия решения по вопросам кредитной политики и иных политик направляются на рассмотрение коллегиального органа Банка и Совета директоров на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними положениями Банка. Органы управления Банка устанавливают периодичность составления и представления отчетности по рискам.

Требования к периодичности отчетности основываются на потребностях пользователей, характере риска, в отношении которого составляется отчет, а также на динамике риска и значимости отчетов для надлежащего управления рисками и эффективного принятия обоснованных решений на уровне Банка в целом. Периодичность составления отчетности по рискам зависит от типа рисков, цели отчетов и категорий пользователей.

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

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

7. Обремененные и необремененные активы Банка.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требований (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов представленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлено по состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2017

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

8. Операции с контрагентами – нерезидентами Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

<u>Номер п/п</u>	<u>Наименование показателя</u>	<u>Данные на отчетную дату</u>	<u>Данные на начало отчетного года</u>
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах	36 280	176 167

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 083 709	1 502 137
2.1	банкам-нерезидентам	1 898 617	323 429
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 147 358	1 129 012
2.3	физическим лицам - нерезидентам	37 734	49 696
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	260 919	272 845
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	260 919	272 845
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 797 566	9 903 704
4.1	банков-нерезидентов	7 212 814	9 569 008
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	229 439	33 195
4.3	физических лиц - нерезидентов	355 313	301 501

9. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Москоммерцбанк» (АО)

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководство Банка приняло решение Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность КБ «Москоммерцбанк» (АО) по состоянию на 01.10.2017 г., в том числе пояснительную информацию, раскрыть на сайте кредитной организации 13.11.2017 г. адресу: <http://www.moskb.ru/>.

Председатель Правления

Кособоков С.С.

Главный бухгалтер
М.П.

Скобельцева М.В.

Исполнитель
Телефон: 792-38-79
«08» ноября 2017 г.

Инчикова Н.В.