

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКОММЕРЦБАНК» (АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)
за 2015 год.**

1. Сведения о деятельности банковской группы.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности банковской группы:

- Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)
Местонахождение (адрес): 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт.22
Фактический адрес: 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт.22

- Moscow Stars Besloten vennootsch ap met beperkte aansprakelijkheid
Местонахождение (адрес): 528/Амстердам, Луна Арена , Хери кберибвег 238
Фактический адрес: 528/Амстердам, Луна Арена , Хери кберибвег 238

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – Банк) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – РФ) с 2001 года. 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 6 апреля 2012 года);
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3365 (замена 6 апреля 2012 года).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность в РФ на основании лицензий и разрешений Федеральной службы по финансовым рынкам:

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

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

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

На 1-января-2016-года Банк обладает региональной сетью, насчитывающей 3 филиала в Российской Федерации.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка:

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

На основании решения Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (АО), в целях оптимизации филиальной сети, в 2015 году были закрыты следующие филиалы Банка: ФКБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Новосибирск, ФКБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Нижний Новгород, ФКБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Пермь, ФКБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Волгоград.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- *Розничный бизнес - работа с физическими лицами: предоставление банковских услуг, ведение текущих счетов, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;*
- *Корпоративный бизнес - обслуживание корпоративных клиентов: открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;*
- *Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.*

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международными и российскими рейтинговыми агентствами:

- Рейтинг международного агентства Fitch Ratings (апрель 2013 года);
- 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 и в июле 2012 года);
- индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень), прогноз «Негативный».

Банк является дочерним банком АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан) – одного из крупнейших банков Казахстана и Центральной Азии. АО «Казкоммерцбанк» имеет дочерние компании, работающие в сферах управления пенсионными и финансовыми активами, страховании и брокерских услугах. АО «Казкоммерцбанк» также имеет дочерние банки в РФ, Кыргызстане и Таджикистане.

Moscow Stars Besloten vennootsch ap met beperkte aansprakelijkheid была учреждена в организационно-правовой форме компании с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Нидерландов 1 декабря 2006 года. Данная компания является "структурированным предприятием" в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" B23 (IFRS) и предназначена для осуществления секьютизации ипотечных кредитов, предоставляемых Банком. Порядок осуществления деятельности Moscow Stars Besloten vennootsch ap met beperkte-aansprakelijkheid устанавливается банковской группой (т.е. указанная компания осуществляют свою деятельность в «автоматическом режиме»).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 января 2016 года составила 6 498 207 тыс. рублей, в том числе величина базового капитала 1 854 147 тыс. рублей, величина дополнительного капитала 4 644 060 тыс. рублей.

Банковская группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- *Розничный бизнес - работа с физическими лицами: предоставление банковских услуг, ведение текущих счетов, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;*
- *Корпоративный бизнес - обслуживание корпоративных клиентов: открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;*
- *Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.*

2. Информацию о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

2.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банковской группой и источниках их возникновения

В современных условиях в своей деятельности Банковская группа сталкивается со многими видами рисков. 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 Банковской группы в наибольшей степени подвергается кредитному риску, и как следствие, возникновению финансового убытка из-за неуплаты заемщиками основного долга и процентов, причитающихся Банковской группе. 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.

Рыночный риск включает процентный риск - риск потерь в результате изменения размера процентных ставок и возможного понесения Банковской группой убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банковской группы 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 Банковской группой позициям в иностранных валютах, возникающий в силу глобального характера современной экономики, так как, как в России, так и в мире услуги банков, связанные с проведением валютных операций, неуклонно растут.

Операционный риск - это риск возникновения у Банковской группы 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 Банковской группой 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.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банковской группы, или вследствие возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банковской группой своих финансовых обязательств, результатом чего может возникнуть риск понесения убытков из-за неспособности Банковской группой обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме/в недопустимых для финансовой устойчивости Банковской группой размерах.

Правовой риск - риск понесения убытков 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 Банковской группе, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия Банковской группы со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банковской группы поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

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

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

Текущий мониторинг и управление кредитными рисками в пределах установленных уполномоченным органом Банка лимитов осуществляется Кредитным комитетом Банка. Не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями Банка, и форм отчетности Указания ЦБ РФ № 2332-У проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. Результаты стресс-тестирования в составе отчета об уровне принимаемых банком рисков в целях принятия решения по вопросам кредитной политики направляются на рассмотрение коллегиального органа Банка и Совета директоров.

Политику Банка в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений определяет Комитет по управлению активно-пассивными операциями 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 рыночного риска выстраиваются на основании информации, содержащейся во внутренней отчетности по рыночному риску.

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 переоценки (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, относящим к интервалу больше года, расчет не производится. По статьям активов, по каждому временному интервалу вычисляется сумма получаемого дополнительного процентного дохода в ситуации роста ставок либо сумма уменьшения процентного дохода в ситуации их снижения. Уровень процентного риска определяется на основании соотнесения изменения чистого процентного дохода к планируемому процентному доходу за год.

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

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

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.

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.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ, вследствие чего несет стратегический риск данной географической зоны.

2.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

При выдаче кредитов особое внимание уделяется анализу платежеспособности заемщиков. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска на уровне определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Кроме этого, в отношении большинства кредитов, Банк получает обеспечение по кредитам в виде залога, а также гарантии юридических и физических лиц. По кредитам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным, мониторинг кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк применяет ту же кредитную политику, 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.

Большинство кредитных договоров Банка имеют плавающую процентную ставку, либо условия договоров предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Другие финансовые активы, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают хеджирование процентного риска. 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 и сравнивается с лимитом установленным на это соотношение.

Банком обеспечивается независимость подразделений, ответственных за управление рыночным риском, отвечающих за разработку и внедрение внутренних систем оценки рыночного риска, оценки эффективности применяемой методологии по управлению рыночным риском, от подразделений, ответственных за принятие рыночного риска.

Стратегия Банка в области управления фондовым риском нацелена на управление риском колебания фондового рынка. В случае резких негативных колебаний цен на фондовом рынке руководство Банка может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо операций на новых рынках включают проведение предварительного анализа наличия у Банка необходимой методологии и опыта по осуществлению оценки и мониторинга рыночного риска, принимаемого в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов).

Управление валютным риском осуществляется через управление открытой валютной позицией, на основе критериев, установленных ЦБ РФ.

Целью управления операционным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Задачей управления операционным риском является минимизация его уровня при заданных объемах операций, т.е. устранение или снижение влияния источников операционного риска. 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. Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок проводится таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Автоматизация банковских технологий и защиты информации минимизирует влияние человеческого фактора и в большинстве случаев снижает операционный риск. При этом принимается во внимание трансформация операционного риска, все нововведения и усовершенствования оцениваются с точки зрения их влияния на уровень операционного риска.

В качестве критериев оценки уровня правового риска используются: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения Банком законодательства, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

Руководство банковской группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной отчетности банковской группы, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, изменения в капитале банковской группы, нормативное и фактическое значение достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01 января 2016 г.

При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности банковской группы руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- оценку способности банковской группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство банковской группы также несет ответственность за:

- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки банковской группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении банковской группы;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов банковской группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная консолидированная отчетность банковской группы на 01 января 2016 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в составе следующих отчетных форм:

- 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» по состоянию на 01 января 2016 г.;
- 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» по состоянию на 01 января 2016 г.;
- 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01 января 2016 г.;

- 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 01 января 2016 г.;
- 0409115 «Информация о качестве активов по банковской группе» по состоянию на 01 января 2016 г.;
- 0409117 «Данные о крупных ссудах» по состоянию на 01 января 2016 г.;
- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска по банковской группе» по состоянию на 01 января 2016 г.

4. Информация об управлении рискам и капиталом.

4.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы.

Банковская группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывности деятельности, максимизируя прибыль акционера путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура собственных средств (капитал) банковской группы в соответствии с Базелем III представлена на основе данных отчетной формы 0409805 Раздел I «Собственные средства»:

Понимание строки	Наименование показателя	тыс. руб.									
		Кредитные организации		Дипломатические организации	Управленческие компании	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Структурированные холдинги	Иные участники банковской группы	Консолидационные корректировки (+, -)	Итого	
		Головная кредитная организация	Участник	Участник	Участник	Участник	Участник	Участник	Участник		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
100	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	6296204	0	0	0	0	193082	0	18921	6498207	
100	Источники базового капитала:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
100.1	Уставной капитал	1443600	0	0	0	0	1940	0	0	1445540	
100.2	Эмиссионный доход	404842	0	0	0	0	0	0	0	404842	
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предыдущих лет	5169	0	0	0	0	0	0	0	5169	
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.5	Прибыль текущего года в части, подконтрольной аудиторской организации, за минусом величин нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменения стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недооцененного по сравнению с величиной, требующей в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.5.3	перевалка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем справедливая рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.6	Прибыль предыдущих лет, подконтрольной аудиторской организации, за минусом величин нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменения стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недооцененного по сравнению с величиной, требующей в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.6.3	перевалка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем справедливая рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100.8	Сумма источников базового капитала, всего	1853611	0	0	0	0	1940	0	0	1855551	
101	Показатели, измеряющие сумму источников базового капитала	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
101.1	Нематериальные активы	190	0	0	0	0	0	0	0	190	

101.2	Отложенные налоговые активы	929	0	0	0	0	0	0	0	929
101.3	Вложения в обыкновенные акции (доли), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.3.1	косвенно (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет средств и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы) и (или) имущества, предоставленного третьей стороне, в случае если головная кредитная организация и (или) участники (банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приобрели (пришли) на себя риски, возникающие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.3.2	вложения в пакеты акций инвестиционных фондов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.4	Вложения в акции (доли) консолидированных участников (банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.4.1	существенное вложение в акции (доли)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.4.2	несущественное вложение в акции (доли)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.4.3	совокупная сумма предоставленного в акции (доли) консолидированных участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.5	Гудвилл	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.6	Доход от льготной покупки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.7	Активы пенсионного плана	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.8	Убыток предоставленных лет, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПИИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПИИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.10	Отрицательная величина дополнительного капитала	285	0	0	0	0	0	0	0	285
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению иного базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, в том числе обязательства по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения сделки по приобретению прав на источники базового капитала, включенной в расчет собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основным или дочерним обществом головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставлено владение акцией (долей) облигацией, связанное с владением акцией (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	1404	0	0	0	0	0	0	0	1404
102	Базовый капитал, итого	1852207	0	0	0	0	1940	0	0	1854147
103	Источники дополнительного капитала:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0	0	0	0	0	0	0	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без срочного срока привлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения на счет денежных средств (в том числе за счет средств и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) иными лицами, в случае если головная кредитная организация и (или) участники (банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приобрели на себя (прямой, возникающий в связи с предоставлением указанного имущества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.1.2	вложения в свои паевые и инвестиционные фонды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.3	Субординированные кредиты (дипозиты, вклады, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) или совершению третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственного средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.5	Средства, поступившие в пользу (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемые в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое другое общество (основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы) предоставило полностью акции (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.6	Доход от выкупа облигаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.8	Гудвилл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.9	Нематериальные активы	285	0	0	0	0	0	0	0	0	285
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (закупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы и акционерами (участниками)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (иных) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании) источников собственных средств головной кредитной организации и (или) участников банковской группы использованы неадаптированные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.13	Активы пенсионного плана	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	285	0	0	0	0	0	0	0	0	285
105	Добавочный капитал, итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
106	Основной капитал, итого	1852207	0	0	0	0	1940	0	0	0	1854147
200	Источники дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
200.1	Уставный капитал, сформированной в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прибыли от операции по покупке имущества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200.5	Прибыль текущего года (его часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего,	34093	0	0	0	0	182430	0	0	28921	235446

201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 Положения Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.7.1	Источники (в том числе, источник) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированных кредитов), для формирования которых инвесторы использовали ненадлежащие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.7.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учтенная на балансовых счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.7.3	Субординированные кредиты (займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитной организацией - резидентом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.7.4	Величина превышения совокупной суммы средств, банковских гарантий и поручительства, предоставленных участникам (акционерам и инсайдерам), над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.7.5	Превышение суммы источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (заготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически incurred расходов на строительство кредитной организацией - застройщиком) средств, полученных от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением запасов), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управлением)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.7.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы средств, банковских гарантий и поручительства, предоставленных головной кредитной организацией (или кредитной организацией - участником банковской группы (своим участникам (акционерам) и инсайдерам), над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.3	Превышение суммы источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.3.1	а) сооружение (строительство), создание (заготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.3.2	б) пакеты инвестиционных фондов недвижимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.3.3	в) активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
203	Дополнительный капитал, итого	4433997	0	0	0	0	191142	0	18921	0	4644060	0
204	Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидированного участника (банковской группы)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
205	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиционной головной кредитной организации (или головной кредитной организации) банковской группы (в том числе проведенной через других участников (банковской группы) в деятельности участника банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Нормативы достаточности капитала банковской группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

Минимально допустимое значение, % на 01.01.2016 г. %

Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10.0	23.99
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	5.0	6.85
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	6.0	6.85

4.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, представлены на основе данных отчетной формы 0409805 Раздел III «Отдельные показатели деятельности банковской группы, используемые для расчета обязательных нормативов», где:

Ar1_1, Ar2_1, Ar3_1, Ar4_1, Ar5_1 – активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I-V групп риска);

Ar1_2, Ar2_2, Ar3_2, Ar4_2, Ar5_2 – активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I-V групп риска);

Ar1_0, Ar2_0, Ar3_0, Ar4_0, Ar5_0 – активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I-V групп риска);

КФ – коэффициент рублевого фондирования;

ПК – активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска;

Крз – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Ксрп – величина активов, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом риска.

Наименование показателя	Сумма								Итого
	Кредитные организации		Лизинговые организации	Управляющие компании	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Структурированные компании	Иные участники банковской группы	Консолидационные корректировки	
	Головная кредитная организация	участник	участник	участник	участник	участник	участник		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ариско	2940194.00						0.00	0.00	2940194.00
Ar1_1	2940194.00						0.00	0.00	2940194.00
Ar1_2	2940194.00						0.00	0.00	2940194.00
Ar1_0	2940194.00						0.00	0.00	2940194.00
Ar2_1	981244.00						0.00	0.00	981244.00
Ar2_2	981244.00						0.00	0.00	981244.00
Ar2_0	981244.00						0.00	0.00	981244.00
Ar3_1	11340.00						0.00	0.00	11340.00
Ar3_2	11340.00						0.00	0.00	11340.00
Ar3_0	11340.00						0.00	0.00	11340.00
Ar4_1	7572261.00					3099417.00		-1871338.00	8800340.00
Ar4_2	7571786.00					3099417.00		-1871338.00	8799865.00
Ar4_0	7595752.00					3099417.00		-1871338.00	8823831.00
Ar5_1	0.00						0.00	0.00	0.00
Ar5_2	0.00						0.00	0.00	0.00
Ar5_0	0.00						0.00	0.00	0.00
Кф	0.94						0.00	0.00	0.94
ПК_1	9254705.00						0.00	0.00	9254705.00
ПК_2	9254705.00						0.00	0.00	9254705.00
ПК_0	9254705.00						0.00	0.00	9254705.00

Кинс	0.001				0.001		0.001	0.001
Кскр	3796945.001				0.001		-1562924.001	2234021.001
Ппр	0.001				0.001		0.001	0.001
БК	107365.001				0.001		0.001	107365.001
ПР_1	117211.001				0.001		0.001	117211.001
ПР_2	117211.001				0.001		0.001	117211.001
ПР_0	117211.001				0.001		0.001	117211.001
ОПР_1	27516.001				0.001		0.001	27516.001
ОПР_2	27516.001				0.001		0.001	27516.001
ОПР_0	27516.001				0.001		0.001	27516.001
СПР_1	89695.001				0.001		0.001	89695.001
СПР_2	89695.001				0.001		0.001	89695.001
СПР_0	89695.001				0.001		0.001	89695.001
ФР_1	0.001				0.001		0.001	0.001
ФР_2	0.001				0.001		0.001	0.001
ФР_0	0.001				0.001		0.001	0.001
ОФР_1	0.001				0.001		0.001	0.001
ОФР_2	0.001				0.001		0.001	0.001
ОФР_0	0.001				0.001		0.001	0.001
СФР_1	0.001				0.001		0.001	0.001
СФР_2	0.001				0.001		0.001	0.001
СФР_0	0.001				0.001		0.001	0.001
ВР	366842.001				0.001		141444.001	508286.001
РР_1	1831984.001				0.001		141444.001	1973428.001
РР_2	1831984.001				0.001		141444.001	1973428.001
РР_0	1831984.001				0.001		141444.001	1973428.001
Справочно: Активы, гварантированные с учетом риска для норматива								
Н20_0	23847511.001				3099417.001		11708.001	27064009.001
Н20_1	23837928.001				3099417.001		126189.001	27063534.001
Н20_2	23837928.001				3099417.001		150155.001	27087500.001

5. Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе.

В соответствии с пунктом 2. Указания Банка России от 03.03.2012 г. №2923-У «О раскрытии и предоставлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» банковская группа приняло решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте КБ «Москоммерцбанк» (АО). Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы за 2015 год раскрыта 29.02.2016 г. на официальном сайте КБ «Москоммерцбанк» (АО) адресу: <http://www.moskb.ru/>.

Председатель Правления

Мангазбаева С.К.

Главный бухгалтер
М.П.

Скобельцева М.В.

Исполнитель
Телефон: 792-38-79
«29» февраля 2016 г.

Инчикова Н.В.

1000
1000
1000
1000
1000
1000